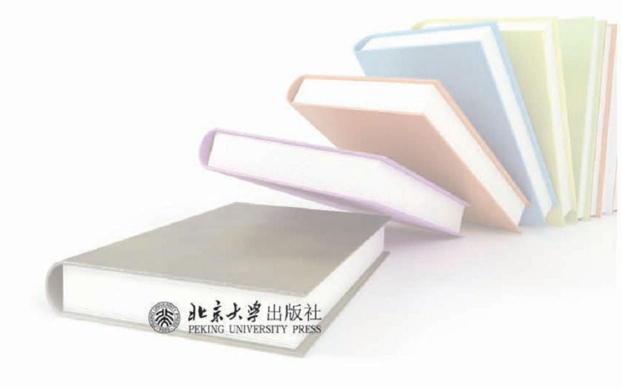


高职高专财经商贸类专业"互联网+"创新规划教材

21世纪高职高专能力本位型系列规划教材 · 专业基础课系列

财经法规与会计职业道德

主 编 胡玲玲 王 平



北京大学出版社
PEKING UNIVERSITY PRESS

内 容 简 介

本书以新的财经法规与会计职业道德考试大纲为基础，兼顾教学与行业资格考试的目标，以助广大学生准确领会财经法规的精神实质，促进其相关法律意识的形成。本书主要内容包括会计法律制度、支付结算法律制度、税收法律制度、财政法律制度及会计职业道德。

本书具有以下特色：一是紧扣考试大纲，内容与大纲规定一致，难易程度适中，便于学生学习应考；二是关注会计实务，强调从业要求，突出会计从业人员应知、应会的内容，重视会计基础知识的介绍和业务处理能力的培养；三是文字表述简明扼要，深入浅出，注重会计专业知识的层次性；四是参考法规汇编的模式，汇编内容均为考试大纲涉及的法律、行政法规和规章制度。

本书可作为高职高专财经商贸大类专业的基础课教材，也可作为社会人员参加会计从业资格考试的培训和复习参考书。

堚坐嫥Ã 丙哲&A GN'坤勧

财经法规与会计职业道德/胡玲玲，王平主编. —北京：北京大学出版社，2016.3

（21 世纪高职高专能力本位型系列规划教材・专业基础课系列）

ISBN 978-7-301-26948-0

Ⅰ. ①财… Ⅱ. ①胡…②王… Ⅲ. ①财政法—中国—会计—高等职业教育—教材②经济法—中国—会计—高等职业教育—教材③会计人员—职业道德—高等职业教育—教材 Ⅳ. ①D922.2②F233

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2016）第 032596 号

书　　名　财经法规与会计职业道德
　　　　　Caijing Fagui yu Kuaiji Zhiye Daode

著作责任者　胡玲玲　王　平　主编

策 划 编 辑　蔡华兵

责 任 编 辑　蔡华兵

标 准 书 号　ISBN 978-7-301-26948-0

出 版 发 行　北京大学出版社

地　　址　北京市海淀区成府路 205 号　100871

网　　址　http://www.pup.cn　新浪微博：@北京大学出版社

电 子 信 箱　pup_6@163.com

电　　话　邮购部 62752015　发行部 62750672　编辑部 62750667

印 刷 者

经 销 者　新华书店

787 毫米×1092 毫米　16 开本　14.75 印张　348 千字

2016 年 3 月第 1 版　2016 年 3 月第 1 次印刷

定　　价　35.00 元

前　　言

财经法规与会计职业道德是会计从业资格考试的必考科目之一，它分为财经法规、会计职业道德两大部分：财经法规是由会计法律制度、支付结算法律制度、税收法律制度、财政法律制度四个部分组成，是主体内容；会计职业道德单独成为一个部分内容，而且相对比较简单。其中，难点是税收法律制度、财政法律制度两个部分，而且税收法律制度中的个税计算学习起来有些困难；其他部分学习起来相对简单，理解上也不会有大的困难。

随着我国社会经济的发展和政府职能的转变，高职高专学生毕业后无论是选择继续深造还是从事助理会计工作，掌握必要的财经法规与会计职业道德知识，都能为今后的职业发展奠定基础。

关于本课程

财经法规与会计职业道德课程是高职高专财经商贸大类专业的基础课程，也是会计和审计专业学生必修的一门专业核心课程，还是学习基础会计、财务会计、税法、经济法等专业课程后，以培养财经法规基本理论与会计职业道德，完善知识结构，增强后续发展能力的一门课程。

这门课程也是考试通过率比较低的一门课程，对其应给予足够的重视。本课程教学结合会计从业资格考试要求，主要基于以下两个方面的考虑：

一是基于学生就业和后续发展的需要。会计需要通过考试才能就业，也需要具有一定的工作经验，不是毕业后马上就能胜任的。尽管注册会计师行业存在较高的门槛，但其就业前景较好，依然有很多高职高专学生报考。尤其是注册会计师业务中非法定业务的增长，如会计咨询、税务代理及相关服务的增长，能使很多学生在毕业后马上进入注册会计师行业，并借此平台，实现其注册会计师的梦想。

二是基于行业操守的原则。财经法规与会计职业道德在会计实务中有较强的应用性，遵守财经法规、坚守会计职业道德是每个会计人都应常记于心的。

关于本书

本书是在《财经法规》（2009 年 10 月出版）的基础上修订而成，主要是根据新的财经法规与会计职业道德考试大纲、会计法律及法规对内容进行了调整，重新修改了版式并适当穿插案例、真题等内容，使得整体内容更简洁明了、重难点明晰、与考试结合更紧密，更适合阅读参考。

本书以财经法规、会计职业道德为内容，根据会计从业资格考试大纲的要求，分为 2 个部分、5 个教学章节。其中，每一章先设定好学习目标，然后由案例引导，结合财经法规与会计职业道德必备的基础知识要点，将会计从业资格考试中的真题穿插其中，达到理论教学与考试指导相结合的目的；每一章末尾对内容结构进行梳理，归纳出理论脉络，并通过大量的模拟练习题巩固学生对知识要点的掌握程度，与正文中穿插的例题形成呼应。

如何使用本书

本书内容可按照 72 学时安排教学，推荐学时分配为：第 1 章 10 学时，第 2 章 16 学时，第 3 章 22 学时，第 4 章 8 学时，第 5 章 16 学时。教师可根据教学对象灵活安排学时：课堂重点讲解各章的内容要点；案例部分进行适当点拨；练习题的完成可以根据教学进程灵活处理，课内、课外均可。

本书编写队伍

本书由胡玲玲、王平担任主编，王玉、孙士涛、朱萍担任副主编，亓文会、王娜参编。本书在编写过程中，得到了莱芜职业技术学院的领导和同事的支持与帮助，也得到了三庆食品有限公司会计主管胡荣昌等有关专家的大力支持和帮助，还参考了相关的文献资料。在此对为本书编写和出版提供过帮助的人士一并表示感谢！

由于编者水平有限，编写时间仓促，书中难免存在不妥之处，敬请广大读者批评指正。您的宝贵意见请反馈到电子信箱 22594859@qq.com。

编　者

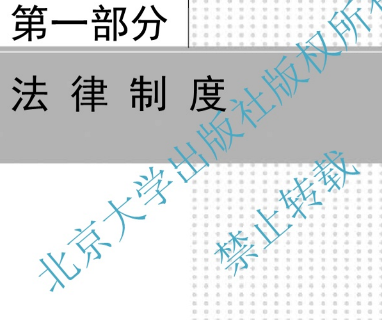
2015 年 9 月

目　录



第一部分

法 律 制 度



例／嬗

准刬倕呀宕俗



【学习目标】

知识目标	技能目标
（1）了解会计法律制度的构成及会计制度的制定 （2）掌握会计工作管理的体系 （3）掌握会计核算的法律规范 （4）掌握会计监督的制度安排 （5）掌握会计机构的设置及对会计人员的要求 （6）掌握违反会计制度的法律责任	（1）形成懂会计、用会计、遵守会计法的意识 （2）能运用所学的会计法律知识规范会计工作中的会计行为，并能处理会计工作中的违法行为 （3）端正学习该课程的学习态度



1711 年，英国政府为了向南美洲进行贸易扩张，专门成立了一家公司——南海公司（特许贸易公司）。然而，公司成立之后的 8 年间，除了无休止地向南美洲贩运黑奴之外，几乎没干过一件能够盈利的事情。公司上市后的 8 年多时间经济效益一直不好，长期亏损，为了挽救公司不让公司破产，公司董事会决定采用欺骗的手法，以虚假的会计信息诱骗投资人增加投资和吸收新的投资人。当时英国的国家债务总额也已经累积

到了 3 100 万英镑。为了迅速筹集还债资金，不堪重负的英国政府做出了一个大胆的决定，把南海公司的股票卖给公众。

为了取信于投资者和社会民众，在政府的默许下，南海公司管理层为南海公司编造了一个又一个美妙的故事。他们通过报纸大量散布谣言："在南海地区发现了什么金矿、银矿、香料，怎么怎么赚钱""年底将有大量的利润可实现，预计 1720 年圣诞节可按面值的 60%支付股利"……于是，南海公司海市蜃楼般的利润前景，唤起了英国人超乎寻常的狂热。在当时的英国，一场全国性的投机也由此而爆发了……

在南海公司泡沫事件的时代，人们认为南海公司简直就是一部造钱的机器，他们失去了平时应有的理智和质疑，他们不断地投资。尽管当时并没有事实或者是足够的信息来支持公司对投资者们做出承诺，但是失去理性的大众狂热，使南海公司的股价迅速飙升。据历史记载，该公司的股票价格从 1719 年的 114 英镑上升到 1720 年 3 月份的 300 英镑，到 1720 年 7 月份已上升到 1 050 英镑，在人们争先恐后购买股票，导致股价越涨越高的时候，当时的政府成员——他们也许可以被称为最早的内幕交易者——却卖掉了所持的股票。内幕人士与政府官员的大举抛售，引发了南海泡沫的破灭。

1720 年英国国会颁布了《泡沫公司取缔法》，许多公司纷纷就此破产倒闭。南海公司的股票也一落千丈，英国政府开始对南海公司的资产进行清查，随之该公司宣布破产。数以万计的股东、投资者和债权人一下子从神话般的美梦中惊醒，他们蒙受了重大的经济损失，向英国议会提出要严惩南海公司这种欺诈行为，并要求赔偿经济损失。英国议会因此专门成立了一个"特别委员会"，并聘请了一位名叫查尔斯·斯内尔的资深会计师对该公司的经济业务和会计资料进行审查，查尔斯·斯内尔通过审计发现该公司存在重大的虚假行为，大量的会计资料不真实。审计完后，查尔斯·斯内尔以"会计师"的名义向英国议会提交了《查账报告书》。由此，查尔斯·斯内尔开创了世界注册会计师的先河，从而宣告了独立会计师即注册会计师的诞生。

南海公司泡沫的破灭让神圣的政府信用也随之破灭了，英国再没人敢问津股票。从那以后，这条著名的交易街冷清了整整 100 年，此间，英国再也没有发行过一张股票，从而为发达的英国股市历史留下一段耐人寻味的空白。英国伦敦中央银行历史博物馆记载了英国金融市场发展的主要过程，曾为英国乃至于整个世界所震惊的南海事件，在这里被完整地记录了下来。

（资料来源：英国南海泡沫事件．wenku.baidu.com，2010-12-26．节选有改动）



南海公司破产案对注册会计师这个职业产生了什么影响？



1.1 会计法律制度的构成

会计法律制度是指国家权力机关和行政机关制定的用以调整会计关系的法律、法规、规章和规范性文件的总称。它是调整会计关系的法律规范。

目前我国基本形成了以《会计法》*为主体的比较完整的会计法律制度体系，主要包括会计法律、会计行政法规、会计部门规章和地方性会计法规 4 个层次。

1.1.1 会计法律

会计法律是指由全国人民代表大会及其常务委员会经过一定的立法程序制定的有关会计工作的法律。我国的会计法律是《会计法》。《会计法》是我国会计工作的根本大法，是会计法律制度的最高层次，在会计法律制度体系中权威性最高、法律效力最强，是会计工作的最高准绳和根本依据。

---

* 本书法律、法规名称都用简称，如《中华人民共和国会计法》简称《会计法》。

《会计法》是调整国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织，在办理会计事务中产生的经济管理关系的法律。这些经济关系包括单位内部的会计事务管理关系、单位之间办理会计事务中产生的经济关系、单位与国家会计管理机关和有关行政管理机关之间在会计事务管理中产生的行政管理关系等。



注意

目前，我国还有另外一部会计法律，就是《注册会计师法》。

《会计法》于1985年1月21日由第六届全国人民代表大会常务委员会第九次会议通过，自1985年5月1日起施行。1993年12月29日，第八届全国人民代表大会常务委员会第五次会议通过了《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》，自公布之日起施行。1999年10月31日，第九届全国人民代表大会常务委员会第十二次会议做出《关于修改〈中华人民共和国会计法〉的决定》，对《会计法》再次作了修改，自2000年7月1日起施行。修改后的《会计法》共七章五十二条，主要对会计工作总的原则、会计核算、公司和企业会计核算的特别规定、会计监督、会计机构和会计人员以及法律责任等作了详细的规定。一切单位、会计机构和会计人员必须自觉遵守，严格按照《会计法》的规定开展会计工作，任何违反《会计法》的行为都必须承担法律责任。

【真题举例·单选题】

下列关于《会计法》的表述中，不正确的是（ ）。

A.《会计法》是会计工作的最高准则

B.《会计法》是会计法律制度中层次最高的法律规范

C.《会计法》是制定其他会计法规的依据

D.《会计法》是国家宪法

【答案】D

1.1.2 会计行政法规

行政法规由国务院制定发布，它通常以条例、规定等具体名称出现。国务院制定的行政法规，其权威性和法律效力仅次于由全国人民代表大会及其常务委员会制定的法律，是一种重要的法的形式。

会计行政法规是指由国务院制定并发布，或者由国务院有关部门拟订并经国务院批准发布，用以调整经济生活中某些方面会计关系的法律规范，如《总会计师条例》和《企业财务会计报告条例》等。会计行政法规的制定依据是《会计法》。

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于会计行政法规的是（ ）。

A.《总会计师条例》

B.《会计从业资格管理办法》

C.《会计基础工作规范》

D.《企业财务会计报告条例》

【答案】AD

1.1.3 会计部门规章

会计部门规章是指国家主管会计工作的行政部门（即财政部）及其他相关部委根据法律和国务院的行政法规、决定、命令，在本部门的权限范围内制定的、调整会计工作中某些方面内容的国家统一的会计准则制度和规范性文件，包括国家统一的会计核算制度、会计监督制度、会计机构和会计人员管理制度、会计工作管理制度等。会计部门规章的法律效力低于宪法、法律和会计行政法规。

会计部门规章是根据《立法法》规定的程序，由财政部制定，并由部门首长签署命令予以公布的制度办法，如《财政部门实施会计监督办法》《会计从业资格管理办法》《代理记账管理办法》和《企业会计准则——基本准则》等。

会计规范性文件是指主管全国会计工作的行政部门——国务院财政部门制定并发布的制度办法，如财政部印发的《企业会计准则第 1 号——存货》等 38 项具体准则、《企业会计制度》和《会计基础工作规范》以及财政部与国家档案局联合发布的《会计档案管理办法》等。会计规范性文件也包括国务院有关部门根据其职责制定的会计方面的规范性文件，但必须报财政部备案。

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于部门规章制度的有（　　）。

A.《企业财务会计报告条例》　　B.《会计档案管理办法》

C.《会计从业资格管理办法》　　D.《会计法》

【答案】BC

1.1.4 地方性会计法规

地方性会计法规是指由省、自治区、直辖市人民代表大会或常务委员会在同宪法、会计法律、行政法规和国家统一的会计准则制度不相抵触的前提下，根据本地区情况制定发布的关于会计核算、会计监督、会计机构和会计人员及会计工作管理的规范性文件。例如，《云南省会计条例》于 1997 年 1 月 14 日制定通过，并于 2004 年 7 月 30 日进行了修订。

此外，实行计划单列市、经济特区的人民代表大会及其常务委员会，在宪法、法律和行政法规允许范围内也可制定会计规范性文件。



1.2 会计工作管理体制

A公司是在B市设立的一家中外合资经营企业。2015 年 5 月，A公司接到通知，B市财政局将对该公司会计工作情况进行检查。公司董事长兼总经理王某不以为然，认为作为中外合资经营企业，不受《会计法》的约束，财政部门无权对本公司进行检查。

讨论以下问题：



（1）分析B公司董事长兼总经理王某的观点是否正确。

（2）财政部门的监督属于什么监督。

（3）我国的会计监督体系包括哪几个部分？

1.2.1　会计工作的行政管理

《会计法》规定，国务院财政部门主管全国的会计工作，县级以上地方各级人民政府财政部门（以下统称地方财政部门）管理本行政区域内的会计工作。我国对会计工作实行的是“统一指导、分级管理”原则下的政府主导型管理体制，财政部作为全国会计工作的主管部门，对全国的会计工作进干丁统一指导，对地方的会计管理工作予以指导、监督；地方财政部门在财政部的统一指导下，做好本行政区域内的会计管理工作。

【真题举例·判断题】

我国会计工作的行政管理实行“统一指导、分级管理”原则，国务院主管全国的会计工作，县级以上地方各级人民政府管理本行政区域内的会计工作。（　　）

【答案】×

会计工作的行政管理职能是由市场经济条件下政府职能定位所确定的。在市场经济条件下，政府的职能主要是经济调节、市场监管、社会管理和公共服务。根据《会计法》《注册会计师法》和国务院对财政部的“三定方案”，财政部门履行的会计行政管理职能主要有以下几个方面。

1．会计准则制度及相关标准规范的制定和组织实施

根据《会计法》的规定，会计准则制度及相关标准规范均由财政部制定，其他部门或地方没有权力制定。财政部在制定会计准则制度及相关标准规范均由财政部制定，其他部门或地方没有权利制定。财政部在制定会计准则制度及相关标准规范的过程中，有关部门和地方可以参与其中；会计准则制度及相关标准规范发布后，在财政部的统一规划和指导下，有关部门和地方应当积极配合做好组织实施工作。

国务院有关部门可以依照本法和国家统一的会计制度制定，对会计核算和会计监督有特殊要求的行业实施国家统一的会计制度的具体办法或者补充规定，报国务院财政部门审核批准。中国人民解放军总后勤部可以依照本法和国家统一的会计制度制定军队实施国家统一的会计制度的具体办法，报国务院财政部门备案。

【真题举例·判断题】

铁路总公司可以依照《会计法》和国际统一的会计制度制定铁路行业实施国家统一的会计制度的具体办法或者补充规定，但须报国务院财政部门备案。（　　）

【答案】×

2．会计市场管理

在市场经济条件下，政府必须加强对会计市场的管理，包括会计市场的准入管理、运行管理和退出管理 3 个方面。

1）会计市场的准入管理

会计市场准入包括会计从业资格的取得、会计师事务所的设立、代理记账机构的设立。

根据《会计法》规定，会计人员从事会计工作必须通过考试取得从业资格，否则就是违法行为。会计从业资格是进入会计职业的门槛，是一种执业资质，正如医院的医生必须具有医师执业证书才能从事医疗等相关业务一样，从事会计工作的人员也必须具有会计从业资格证书。

我国规定从事社会审计业务的人员必须具有注册会计师资格。我国实行注册会计师全国统一考试制度，考试成绩合格并从事审计业务工作两年以上的人员，才可以申请成为注册会计师。注册会计师执行业务，必须加入会计师事务所。

《会计法》规定应当依法设置会计账簿，但不具备设置会计机构或会计人员条件的单位应当委托代理记账机构办理会计业务。根据《代理记账管理办法》，申请设立除会计师事务所以外的代理记账机构，应当经所在地的县级以上人民政府财政部门批准，并领取由财政部统一印制的代理记账许可证书。

2）会计市场的运行管理

会计市场的运行管理是指财政部门对获准进入会计市场的机构和人员，是否遵守各项法律法规、依据相关准则、制度和规范执行业务的过程及结果所进行的监督检查。对于获准进入会计市场的机构和人员是否持续符合相关的资格和条件，也属于会计市场运行管理的范畴。

3）会计市场的退出管理

获准进入会计市场后，这些机构和人员还应当持续符合相关的资格条件，并主动接受财政部门的监督检查，不符合时，原审批机关可以撤回行政许可。同时，这些机构和人员还应当严格遵守各项法律法规，依据相关制度、准则、规则执行业务。执业过程中，发生违反《会计法》《注册会计师法》行为的，财政部门有权对其进行处罚；情节严重的，可吊销其执业资格，强制其退出会计市场。

此外，对会计出版市场、培训市场、境外“洋资格”的管理等也属于会计市场管理的职能，财政部门对违反会计法律、行政法规规定、扰乱会计秩序的行为，都有权加以管理，严格规范。

3．会计专业人才评价

会计专业技术资格考试是会计人才评价的一种方式，主要用于对初级、中级、高级会计人才的评价。

会计领军（后备）人才培养是适应我国当前经济发展的一种新的会计人才评价方式。财政部负责组织全国范围内的会计领军（后备）人才培养工作，地方财政部门和中央各单位负责组织本地区、本部门、本系统内的会计领军（后备）人才培养工作。

对先进会计工作者的表彰奖励属于会计人才评价的范畴。财政部负责组织全国先进会计工作者的评选表彰工作，一般每 3 年组织 1 次自上而下的全面评选，同时每年组织评选表彰 10 名年度全国先进会计工作者。对获得全国先进会计工作者荣誉称号的人员，由财政部颁发荣誉证书。地方财政部门、中央各单位负责组织本地区、本部门、本系统内的先进会计工作者的评选表彰工作。

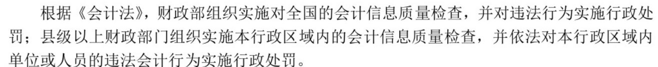
【真题举例·多选题】

根据《会计专业职务试行条例》的规定，下列各项中，属于会计专业职务的有（　　）。

A．助理会计师　　B．会计师　　C．总会计师　　D．高级会计师

【答案】ABD

4．会计监督检查



根据《会计法》，财政部组织实施对全国的会计信息质量检查，并对违法行为实施行政处罚；县级以上财政部门组织实施本行政区域内的会计信息质量检查，并依法对本行政区域内单位或人员的违法会计行为实施行政处罚。

根据《注册会计师法》，财政部组织实施全国会计师事务所的执业质量检查，并对违反《注册会计师法》的行为实施行政处罚；省、自治区、直辖市人民政府财政部门组织实施本行政区域内的会计师事务所执业质量检查，并依法对本行政区域内会计师事务所或注册会计师违反《注册会计师法》的行为实施行政处罚。

此外，财政部门对会计市场进行监管，还应依法加强对会计行业自律组织的监督、指导。财政部和省、自治区、直辖市人民政府财政部门，依据《注册会计师法》对注册会计师协会进行监督、指导。中国会计学会接受财政部的业务指导、监督和管理，地方会计学会接受同级财政部门的业务指导、监督和管理。

【真题举例·单选题】

财政部门在会计人员管理中的工作职责不包括（　　）。

A．会计从业资格管理

B．会计专业技术职务资格管理

C．追究违法会计人员的刑事责任

D．会计人员继续教育管理

【答案】C

1.2.2　会计工作的自律管理

行业自律是相对于行政管理的一种管理模式。行业自律是指行业协会根据会员一致的意愿，自行制定规则，并据此对各成员进行管理，以促进成员之间的公平竞争和行业的有序发展。

1．中国注册会计师协会

注册会计师协会（图 1.1）是由注册会计师组成的社会团体，履行行业自律管理职能。中国注册会计师协会是注册会计师行业的全国组织，省、自治区、直辖市注册会计师协会是注册会计师行业的地方组织。

中国注册会计师协会的主要职责是：制定行业自律管理规范，对违反行业自律管理规范的行为予以惩戒；对注册会计师任职资格和执业情况进行年度检查；组织和推动会员培训工作；协调行业内、外部关系，支持会员依法执业，维护会员合法权益等。



图 1.1　中国注册会计师协会官网

2．中国会计学会

中国会计学会（图 1.2）是由全国会计领域各类专业组织及个人自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织。各省、自治区、直辖市和计划单列市会计学会和全国性专业会计学会可申请成为中国会计学会的会员。



图 1.2　中国会计学会官网

中国会计学会的主要职责是：组织协调全国会计科研力量，开展会计理论研究和学术交流，促进科研成果的推广和运用；总结我国会计工作和会计教育经验，研究和推动会计专业的教育改革；发挥学会的智力优势，开展多层次、多形式的智力服务工作，包括组织开展中高级会计人员培养、会计培训和会计咨询与服务等；开展会计领域国际学术交流与合作等。

3．中国总会计师协会

中国总会计师协会（图 1.3）是经财政部审核同意，民政部正式批准，依法注册登记成立的跨地区、跨部门、跨行业、跨所有制的非营利性国家一级社团组织，是总会计师行业的全国性法律组织。



图 1.3　中国总会计师协会官网

1.2.3　单位内部的会计工作管理

财政部门对会计工作的管理是一种社会管理活动。单位作为法人独立进行的会计核算属于单位内部的管理活动。单位对会计工作的管理主要包括会计工作的组织领导、会计人员的选拔任用等。

1．单位负责人要组织、管理好本单位的会计工作

单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性这一规定明确了单位负责人在单位会计工作管理中的权利和责任。单位负责人是单位的会计责任主体，并不是说单位负责人要事必躬亲、直接代替会计人员办理会计事务，更主要的是应根据《会计法》认真组织好、管理好本单位的会计核算和监督工作，保证会计机构和人员依法履行职责。

2．会计人员的选拔任用由所在单位具体负责

财政部只对从事会计工作人员的相关资格条件进行统一规定，如从事具体会计工作应当

取得会计从业资格，担任会计机构负责人应当是具备会计师以上专业技术职务资格或者从事会计工作 3 年以上的经历。聘任会计职务应当通过相应级别的会计专业技术资格考试或考评，担任总会计师应当在取得会计师任职资格后主管一个单位或者单位内一个重要方面的财务会计工作时间不少于 3 年等。会计人员取得相关资格或符合有关条件后，能否具体从事相关工作，由所在单位自行决定。单位要加强对本单位会计人员的管理，依法合理设置会计岗位，督促会计人员按照国家统一的会计制度的规定进行会计核算和监督。

【真题举例·多选题】

下列公司人员中，（　　）应当对本公司的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。

A．某有限责任公司的董事长　　B．某个人独资企业的投资人

C．某有限责任公司的财务总监　　D．某合伙企业的合伙人



【答案】AB

【真题举例·多选题】

某公司是一家国有工业企业，该公司 2015 年对内部会计岗位进行了一系列调整，其中符合法律规定的有（　　）。

A．单位负责人任命原从事出纳工作的小张担任往来款项核算会计

B．单位负责人任命原从事总账会计工作的李某担任会计机构负责人，李某已在原岗位工作 5 年，并取得初级会计师资格

C．单位负责人任命原会计机构负责人老赵担任总会计师，老赵已取得高级会计师资格，并主管本单位会计机构工作 10 年

D．单位负责人任命原办公室职员小王担任出纳工作，小王已报名准备参加 2015 年度会计从业资格考试

【答案】AB



1.3　会计核算

某公司是一家国有大型公司，近几年经济效益一直不好。2014 年 12 月，公司董事长指示会计部门把账做得漂亮一些。会计部门虚拟了若干笔销售收入，从而使公司报表由亏变盈，经诚信会计师事务所审计后报出。当地财政部门在 2015 年 5 月的《会计法》执法检查中发现了这一会计做假行为，并依据《会计法》规定，拟对公司进行处罚，并下达了行政处罚通知书。之后，公司要求举行听证会。听证会上，公司董事长认为，公司对外报出的财务会计报告是经过诚信会计师事务所审计的，并出具了无保留意见的审计报告，理应对本公司的财务会计报告的真实性、完整性负责，承担由此带来的一切责任。



会计的基本职能是核算和监督。会计核算是会计工作的基础，它是以货币为主要计量单位，通过确认、计量、报告等环节，对特定主体的生产经营活动或者预算执行过程进行的反映。会计核算过程主要包括取得和填制会计凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告等。

1.3.1 会计核算的总体要求

1．会计核算依据的基本要求

《会计法》第九条规定："各单位必须根据实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。任何单位不得以虚假的经济业务事项或者资料进行会计核算。"这是对会计核算依据所做出的法律规定。

应当指出，并非所有实际发生的经济业务事项都需要进行会计记录和会计核算，如签订合同或协议时，一般不需要进行会计核算。

2．对会计资料的基本要求

《会计法》第十三条第一款和第三款规定："会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，必须符合国家统一的会计制度的规定。""任何单位和个人不得伪造、变造会计凭证、会计账簿及其他会计资料，不得提供虚假的财务会计报告。"这是对会计资料基本要求的法律规定。

伪造会计凭证是指以虚假的经济业务或者资金往来为前提，编造虚拟的会计凭证；变造会计凭证是指采取涂改、挖补以及其他方法改变会计凭证真实内容的行为；伪造会计账簿及其他会计资料是指违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定，根据伪造或者变造的虚假会计凭证登记会计账簿，或者不按要求登记账簿，或者对内对外采用不同的确认标准、计量方法等手段编造虚假的会计账簿的行为；变造会计账簿是指采取涂改、挖补或者其他手段改变会计账簿的真实内容的行为。

提供虚假的财务会计报告是指通过编造虚假的会计凭证、会计账簿及其他会计资料或直接篡改财务会计报告上的数据，使财务会计报告不真实、不完整地反映财务状况和经营成果，借以误导、欺骗会计资料使用者的行为，即以假乱真。

【真题举例·单选题】

某单位业务人员朱某在一家个体酒店招待业务单位人员，发生招待费800元。事后，他将酒店开出的收据金额改为1 800元，并作为报销凭证进行了报销。朱某的行为属于下列违法行为中的（ ）。

A．伪造会计凭证行为　　B．变造会计凭证行为

C．做假账行为　　D．违反招待费报销制度行为



【答案】B

【真题举例·多选题】

某地方财政部门进行执法检查时发现一家单位以虚假的经济事项编造了会计凭证和会计账簿，并据此编制了财务会计报告。对此，财政部门对该单位的违法行为应认定为（ ）。

A．伪造会计凭证行为　　B．变造会计凭证和会计账簿行为

C．伪造会计账簿行为　　D．提供虚假的财务会计报告行为



【答案】ACD

3．会计电算化的基本要求

《会计法》第十三条第二款规定："使用电子计算机进行会计核算的，其软件及其生成的

会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，也必须符合国家统一的会计制度的规定。”这是对实行会计电算化的单位有会计软件资料基本要求的法律规定。

《会计基础工作规范》第四十四条规定：“单位采用计算机替代手工记账以及由计算机生成的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料，应当符合会计制度的规定。会计账簿、同一类会计凭证在一定会计期间应当连续编号，连同生成的财务会计报告，经审核无误后装订成册，按照手工记账的规定由有关人员签名并盖章。单位使用的会计核算软件，应当按规定经市（地）以上财政部门评审或者确认。”使用计算机进行会计核算的单位必须严格执行这一规定。

4．会计核算的内容

一个经济组织在生产经营和业务活动中，会产生各种经济业务事项。《会计法》规定，下列经济业务事项应当办理会计手续，进行会计核算：

（1）款项和有价证券的收付。

（2）财物的收发、增减和使用。

（3）债权债务的发生和结算。

（4）资本、基金的增减。

（5）收入、支出、费用、成本的计算。

（6）财务成果的计算和处理。

（7）其他事项。其他事项是指除上述 6 项经济业务事项以外的、按照国家统一会计制度规定应办理会计手续和进行会计核算的其他经济业务事项。

随着我国经济的不断发展，新的会计业务不断出现，在有关会计制度中不可能对所有未来发生的会计事项都有规定，但对这些新出现的会计事项，也必须进行会计核算和反映。

【真题举例·单选题】

下列经济业务事项不需要办理会计手续的是（　　）。

A．款项及有价证券的收付　　B．财物的收发、增减和使用

C．经济合同的签订　　D．资本、基金的增减

【答案】C

1.3.2　会计凭证

会计凭证是记录经济业务事项的发生和完成情况，明确经济责任，并作为记账依据的书面证明，是会计核算的重要会计资料。会计凭证按照填制程序和用途的不同分为原始凭证和记账凭证。

1．原始凭证

原始凭证是在经济业务事项发生时由经办人员直接取得或者填制、用以表明某项经济业务事项已经发生或完成情况、明确有关经济责任的二种原始凭据。它是会计核算的原始依据。

原始凭证按照来源的不同，可分为外来原始凭证和自制原始凭证两种；按照格式是否一致，可以分为统一印制的具有固定格式的原始凭证、各种结算凭证和各单位印制的无统一格式的内部凭证如领料单、入库单等。

1）原始凭证的内容

原始凭证的内容包括原始凭证名称，填制原始凭证的日期，填制原始凭证的单位名称或者填制人员的姓名，接受原始凭证的单位，经济业务事项名称，经济业务事项的数量、单价和金额，经办经济业务事项人员的签名或盖章等。

2）原始凭证的填制和取得

及时填制或取得原始凭证，是会计核算工作得以正常进行的前提条件，是会计核算工作的“入口”。

根据《会计法》和《会计基础工作规范》的规定，各单位在取得或者填制原始凭证的实际业务工作中，应当做到并符合以下具体要求：

（1）办理经济业务事项，经办人应当取得或者填制原始凭证，并且应当对原始凭证的真实性、合法性承担相应的责任。

（2）经办人取得或者填制的原始凭证，应当及时送交会计机构，以保证单位会计核算的顺利进行。

（3）原始凭证应当具备七项内容，缺少任何一项，都是不完备、不合法的原始凭证。

（4）伪造、变造原始凭证是一种严重的违法行为，必将受到严厉制裁。

3）原始凭证的审核

《会计法》第十四条第三款对审核原始凭证问题做出了规定：“会计机构、会计人员必须按照国家统一的会计制度的规定对原始凭证进行审核，对不真实、不合法的原始凭证有权不予接受，并向单位负责人人报告；对记载不准确、不完整的原始凭证予以退回，并要求按照国家统一的会计制度的规定更正、补充。”《会计基础工作规范》第四十九条也对审核原始凭证问题做出了规定：“原始凭证不得深改、挖补。发现原始凭证有错误的，应当由开出单位重开或者更正，更正处应当加装盖开的单位的公章。”

根据《会计基础工作规范》的有关规定，审核原始凭证还必须符合以下要求：

（1）审核原始凭证的内容是否齐备。

（2）从外单位取得的原始凭证，必须盖有填制单位的公章；对外单位开出的原始凭证，必须加盖本单位的公章；从个人取得的原始凭证，必须有填制人员签名或盖章。这里所说的“公章”是指具有法律效力和特定用途，能够证明单位身份和性质的印鉴，包括业务公章、财力专用章、发票专用章、结算专用章等。

（3）凡填有大写和小写金额的原始凭证，大写和小写金额必须相符。支付款项的原始凭证，必须有收款单位和收款人的收款证明，不能仅以支付款的有关凭证或银行汇票凭证等代替。

（4）一式几联的原始凭证，应当注明各联的用途，只能以一联作为报销凭证。一式几联的发票和收据，必须用双面复写纸（发票和收据本身具备复写纸功能的除外）填写，并连续编号，作废时应当加盖“作废”戳记，连同存根一起保存，不得撕毁。

（5）发生销货退回时，除填制退货发票外，还必须有退货验收证明；退款时，必须取得对方的收款收据或者汇款银行的凭证，不得以退货发票代替收据。

（6）职工因公借款凭据，必须附在记账凭证之后。收回借款时，应当另开收据或者退借据副本，不得退还原借款收据。

（7）经上级有关部门批准的经济业务，应当将批准文件作为原始凭证附件。如果批准文件需要单独归档的，应当在凭证上注明文件的批准机关名称、日期和文号，以便确认经济业务的审批情况和查阅。

【习惯错误做法举例】

例 1：职工借款收据的处理。不少单位对于职工因公借款的收据，不是附于记账凭证后面及时进行账务处理，而是用来抵充库存现金。收回职工借款时，再将借款收据退还本人或者撕掉。这种习惯做法首先违背了现金管理条例中“不准白条抵库”的规定；其次，不符合《会计基础工作规范》规定的“职工公出借款凭据，必须附在记账凭证之后。收回借款时，应当另开收据或者退还借据副本，不得退还原借款收据。”的要求。因为，借款和收回借款是互相联系的两项经济业务，必须在会计业务处理上独立反映出来，否则不能准确、完整、及时地反映单位债权债务信息。

例 2：销货退回的处理。有的单位发生销货退回，收到的退货没有验收证明；办理退款时，以开出的红字发票副本作为本单位付款的原始凭证。这样的做法漏洞很大，容易发生舞弊行为，造成退货的流失，给企业单位带来损失。发生销货退回及退还货款时，必须填制退货发票并附有退货验收证明和对方的收款收据；如遇特殊情况无法及时收到对方的收款收据时，可先用银行的汇款凭证作临时收据，待收到收款单位的收款收据后，再将其附在原始凭证之后，作为正式原始凭证。《会计基础工作规范》规定：“发生销货退回的，除填制退货发票外，还必须有退货验收证明；退款时必须取得对方的收款收据或者汇款银行的凭证，不得以退货发票代替收据。”

例 3：遗失原始凭证的处理。有的单位发生原始凭证遗失，往往会想办法去弄一些其他凭证（如去零售商店虚开一张发票，去问对方要一张存根复印件，由有关人员简单写一个情况说明等）来代替。这造成会计资料信息的不真实，容易造成管理漏洞。《会计基础工作规范》第五十五条第（五）款对这个问题也作了明确规定：“从外单位取得的原始凭证如有遗失，应当取得原开出单位盖有公章的证明，并注明原来凭证号码、金额和内容等，由经办单位会计机构负责人、会计主管人员和单位领导人批准后，才能代作原始凭证。如果确实无法取得证明的，如火车、轮船、飞机票等凭证，由当事人写出详细情况，由经办单位会计机构负责人、会计主管人员和单位领导人批准后，代作原始凭证。”

4）原始凭证错误的更改

除了规范原始凭证的内容，明确相关人员的经济责任，防止利用原始凭证进行舞弊外，《会计法》在第十四条第四款对原始凭证错误的更正作出了规定，即“原始凭证记载的各项内容均不得涂改；原始凭证有错误的，应当由出具单位重开或者更正，更正处应当加盖出具单位印章。原始凭证金额有错误的，应当由出具单位重开，不得在原始凭证上更正。”

【真题举例·单选题】

对记载不准确、不完整的原始凭证，会计人员应当（　　）。

A．拒绝接受，并报告领导，要求查明原因

B．应予以销毁，并报告领导，要求查明原因

C．予以退回，并要求经办人员按规定进行更正、补充

D．拒绝接受，且不能让经办人员进行更正、补充

【答案】C

【真题举例·判断题】

A 公司外购一批原材料，货款已付。会计科在审核有关单据时，发现收到的购货发票“数量”和“单价”栏中数字有更改迹象，并在更改之处加盖了出具发票单位财务专用印章。会计科经查阅相关购货合同，确认更改后的数字是正确的，之后，据此登记入账，该做法正确。(　　)

【答案】√

5）原始凭证的保管

（1）对于数量过多的原始凭证，可以单独装订保管。各种经济合同、存出保证金收据及涉外文件等重要原始凭证，应当另编目录，单独登记保管，并在有关的记账凭证上相互注明日期和编号。

（2）原始凭证不得外借，其他单位如因特殊原因需要使用原始凭证时，经本单位会计机构负责人、会计主管人员批准，可以复制。向外单位提供的原始凭证复制件，应当在专设的登记簿上登记，并由提供人员和收取人员共同签名或者盖章。


注意

各单位保存的会计档案不得借出。如有特殊需要经本单位负责人批准，可以提供查阅或者复制，并办理登记手续。

（3）从外单位取得的原始凭证如有遗失，应当取得原开出单位盖有公章的证明，并注明原来凭证的号码、金额和内容等，由经办单位会计机构负责人、会计主管人员和单位负责人批准后，才能代作原始凭证。如果确实无法取得证明的，如火车、轮船、飞机票等凭证，由当事人写出详细情况，由经办单位会计机构负责人、会计主管人员和单位领导人批准后，代作原始凭证。


注意

经办单位理解为本单位。

（4）企业和其他组织的原始凭证保管期限一般为 15 年。

【真题举例·单选题】

其他单位因特殊原因需要使用原始凭证时，经本单位（　　）批准，可以复制。

A．会计机构负责人　　B．总会计师

C．领导人　　D．负责人

【答案】A



【真题举例·多选题】

某单位因其客户需要复印本单位当年的购货发票，正确的做法是（　　）。

A．经财务部门负责人同意后可以提供购货发票复印件

B．经请示单位负责人同意后可以提供购货发票复印件



C．向客户提供的购货发票复印件，应当在专设的登记簿上登记

D．向客户提供购货发票复印件时，经办人和客户都要签名或盖章

【答案】ACD

【真题举例·单选题】

向外单位提供的原始凭证复制件，应当在专设的登记簿上登记，并由（　　）共同签名或者盖章。

A．会计主管人员和收取人员　　B．档案保管人员和收取人员

C．提供人员和收取人员　　D．单位负责人和收取人员



【答案】C

2．记账凭证

记账凭证是指会计人员根据审核无误的原始凭证及有关资料，按照经济业务事项的内容和性质加以归类，并且确定会计分录。作为登记会计账簿依据的会计凭证，它具有分类归纳原始凭证和满足登记会计账簿需要的作用。

1）记账凭证的内容

记账凭证的内容必须具备：填制凭证日期，凭证编号，经济业务摘要，会计科目，金额，所附凭证张数，填制凭证人员、稽核人员、记账人员、会计机构负责人、会计主管人员名或者盖章。收款和付款记账凭证还应当有出纳人员签名或者盖章。

2）编制记账凭证的要求

（1）以自制的凭证或者原始凭证汇总代替记账凭证的，也必须具备记账凭证应有的项目。

（2）编制记账凭证时，应当对记账凭证进行连续编号。连续编号的目的是分清会计事项处理的先后顺序，便于记账凭证与会计账簿核对，确保记账凭证完整无缺。

（3）记账凭证可以根据每一张原始凭证填制，或者根据若干张同类原始凭证汇总填制，也可以根据原始凭证汇总表填制，但不得将不同内容和类别的原始凭证汇总编制在一张记账凭证上。

（4）除结账和更正错误的记账凭证可以不附原始凭证外，其他记账凭证必须附原始凭证，并注明所附原始凭证的张数。所附原始凭证张数的计算，一般应以原始凭证的自然张数为准。凡是与记账凭证中的经济业务记录有关的第一张证据，都应当作为原始凭证的附件。

（5）原始凭证分割单的填制。原始凭证分割单是指一张原始凭证所列的费用在应由两个以上的单位共同负担的情况下，保存原始凭证的主办单位开给其他应负担部分费用支出的单位的证明。

（6）记账凭证的改错方法。如果在填制记账凭证时发生错误，应当重新填制。

（7）记账凭证填制完经济业务事项后，如有空行，应当自最后一笔金额数字下的空行处至合计数上的空行处划线注销。其目的是堵塞漏洞，严密会计核算手续。

（8）机制记账凭证的要求。实行会计电算化的单位，对于机制记账凭证应当符合记账凭证的一般要求，打印出来的机制记账凭证要加盖制单人员、审核人员、记账人员及会计机构负责人、会计主管会计人员印章或者签字，以加强审核，明确责任。

【真题举例·单选题】

《会计法》要求，作为记账凭证编制依据必须是（　　）的原始凭证和有关资料。

A．经办人签字　　B．领导认可

C．金额无误　　D．经过审核无误

【答案】D

【真题举例·多选题】

记账凭证可以根据（　　）编制。

A．一张原始凭证　　B．若干张原始凭证汇总

C．原始凭证汇总表　　D．本年度财务计划

【答案】AC

【真题举例·多选题】

下列关于记账凭证填制的基本要求，不正确的是（　　）。

A．记账凭证各项内容必须完整，并且应当连续编号

B．填制记账凭证时若发生错误，应当重新填制

C．一张发票所列支出需要两个单位共同负担的，应当向其他应负担单位提供发票复印件

D．所有的记账凭证都必须附有原始凭证

【答案】CD





3）会计凭证的传递和保管

（1）会计凭证应当及时传递，不得积压。

（2）会计凭证登记完毕后，应当按照分类和编号顺序保管，不得散乱丢失。

（3）记账凭证应当连同所附的原始凭证或者原始凭证汇总表，按照编号顺序折叠整齐，按期装订成册，并加盖封面，注明单位名称、年度、月份和起讫期、凭证种类、起讫号码，由装订人在装订线封签处签名或者盖章。

（4）原始凭证不得外借，其他单位如因特殊原因需要使用原始凭证时，经本单位会计机构负责人、会计主管人员批准，可以复制。向外单位提供的原始凭证复制件，应当在专设的登记簿上登记，并由提供人员和收取人员共同签名或者盖章。

（5）从外单位取得的原始凭证如有遗失，应当取得原开出单位盖有公章的证明，并注明原来凭证的号码、金额和内容等，由经办单位会计机构负责人、会计主管人员和单位领导人批准后，才能代作原始凭证。如果确实无法取得证明，如火车、轮船、飞机票等凭证，由当事人写出详细情况，由经办单位会计机构负责人、会计主管人员和单位领导批准后，代作原始凭证。



案例讨论

某年12月，某有限责任公司出纳员王某在审查原始凭证时，发现业务员李某提供的住宿费发票和张某提供的购货发票存在问题：李某的住宿费发票大小写金额不一致；张某提供的购买办公用品的发票经审查是伪造的发票。这种情况王某应如何处理？



【习惯错误做法举例】

例 4：摘要过于简单甚至不写，如“购货”“购料”“收现”“付现”等。对摘要的要求是简明扼要，能正确表达经济业务的主要内容。

例 5：任意简化会计科目名称或者用科目代码代替甚至不写。对会计科目的要求是按照统一规定正确编制，不得任意简化或变动会计科目名称；不得只写科目编号，不写科目名称；应借应贷的账户应保持清晰的对应关系，有关二级科目或明细科目应填写齐全。

例 6：未附原始凭证附件或未注明附件张数。根据《会计基础工作规范》的规定，记账凭证应附有原始凭证并注明张数。除期末结账和更正错误的记账凭证可以不附原始凭证以外，其他记账凭证都必须附有原始凭证。

例 7：记账凭证空白处未能划线注销。《会计基础工作规范》对此也作了规定：“记账凭证填制完成经济业务事项后，如有空行，应当自金额栏最后一笔金额数字下的空行处至合计数上的空行处划线注销。”

1.3.3 会计账簿

会计账簿是指以会计凭证为依据，由具有一定格式并相互联系的账页所组成的，对单位的全部经济业务事项进行全面、分类、系统、序时地登记和反映的簿籍。设置和登记会计账簿，是会计核算工作的重要环节，各单位必须按照有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定，设置和登记会计账簿。

1. 会计账簿的设置

依法设置会计账簿，是单位进行会计核算的最基本的要求。所有实行独立核算的国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他经济业务都必须依法设置会计账簿，并保证其真实、完整。

各单位应当设置的会计账簿包括以下几种形式：

（1）总账。也称总分类账，是根据总账科目开设的账簿，用于分类登记单位的全部经济业务事项，提供资产、负债、资本、费用、成本、收入和成果等总括核算的资料。

（2）明细账。也称明细分类账，是根据总账科目所属的明细科目设置的账簿，用于分类登记某一类经济业务事项，提供有关明细核算的资料。明细账是会计资料形成的基础环节。利用明细账，可以对经济业务信息或者数据作进一步的加工、整理和分析，也能为了解会计资料的形成提供具体情况和有关线索。

（3）日记账。是一种特殊的序时明细账，它是按照经济业务事项发生的时间先后顺序，逐日进行登记的账簿，包括现金日记账和银行存款日记账。日记账是各单位加强现金和银行存款管理的重要账簿。

（4）其他辅助账簿。也称备查账簿，是为了备忘备查而设置的账簿。在实际会计实务中，它主要包括各种租借设备、物资的辅助登记或有关应收、应付款项的备查簿，担保、抵押备查簿等。



案例讨论

纳税人张某在当地工商部门办理了营业执照后，于 6 月份开了一家规模很大的公司进行商品批发。7 月

初他又到当地主管税务机关办理了税务登记。当时税务机关的工作人员李某告诉他必须按照有关规定设置账簿并将其会计核算方法报税务机关备案。张某说他没有建账能力，并且写了一份关于请求批准不设置账簿的申请。对此问题应怎么看待？

2. 会计账簿的启用

启用新会计账簿时，应当在账簿封面上写明单位名称和账簿名称，并填写账簿扉页上的"启用表"，注明启用日期、账簿起止页数（活页式账簿可于装订时填写起止页数）、记账人员和会计机构负责人、会计主管人员姓名等，加盖名章和单位公章。当记账人员或者会计机构负责人、会计主管人员调动工作时，也要在"启用表"上注明交接日期、接办人员和监交人员姓名，并由交接双方签字或者盖章，以便明确有关人员的责任，加强有关人员的责任感，维护会计账簿记录的严肃性。

启用订本式账簿，应当从第一页到最后一页顺序编写页数，不得跳页、缺号。使用活页式账页，应当按账户顺序编号，并须定期装订成册；装订后再按实际使用的账页顺序编写页码，另加目录，记明每个账户的名称和页次。

3. 会计账簿登记

（1）必须依据经过审核的会计凭证登记会计账簿。依据经过审核无误的会计凭证登记会计账簿，是保证会计账簿记录质量的重要环节。

（2）登记会计账簿必须按照记账规则进行。这些记账规则包括：会计账簿应当按照连续编号的页码登记；会计账簿记账发生错误或者隔页、缺号、跳行的，应当按照国家统一的会计制度规定的方法更正，并由会计人员和会计机构负责人（会计主管人员）在更正处盖章，以明确责任；等等。

（3）实行会计电算化的单位，其会计账簿的登记、更正，也应当符合国家统一的会计制度的规定。

（4）禁止账外设账。各单位发生的各项经济业务事项应当在依法设置的会计账簿上统一登记、核算，不得违反《会计法》和国家统一的会计制度的规定私设会计账簿登记、核算。这是《会计法》对账外账问题作出的禁止性强制规定。

4. 结账

结账是在将本期内所发生的经济业务全部登记入账的基础上，按照规定的方法对该期内的账簿记录进行小结，结算出本期发生额合计和余额，并将其余额结转下期或者转入新账。

（1）对不需要按月结计本期发生额的账户，如各项应收应付款明细账和各项财产物资明细账等，每次记账以后，都要随时结出余额，每月最后一笔余额即为月末余额。

（2）现金、银行存款日记账和需要按月结计发生额的收入、费用等明细账，每月结账时，要在最后一笔经济业务记录下面通栏划红单线，结出本月发生额和余额，在摘要栏内注明"本月合计"字样，在下面再通栏划红单线。

（3）需要结计本年累计发生额的某些明细账户，每月结账时，应在"本月合计"行下结出自年初至本月止的累计发生额，登记在月份发生额下面，在摘要栏内注明"本年累计"字样，并在下面再通栏划红单线。12月末的"本年累计"就是全年累计发生额，全年累计发生额下通栏划红双线。

（4）总账账户平时只需要结出月末余额，年终结账时，为了总括反映本年全年各项资金运动的全貌，核对账目，要将所有总账账户结出全年发生额和年末余额，在摘要栏内注明“本年合计”字样，并在合计数下通栏划细双线。采用棋盘式总账和科目汇总表代替总账的单位，年终结账，应当汇总一张全年合计的科目汇总表和棋盘式总账。

（5）年度终了结账时，有余额的账户，要将其余额结转下年。结转的方法是，将有余额账户的余额直接记入新账余额栏内，并在摘要栏内注明“结转下年”字样；不需要编制记账凭证，也不必将余额再记入本年账户的借方或贷方，使本年有余额的账户的余额变为零。

【真题举例·判断题】



会计人员在记录账簿时发生错误，遂按照国家统一的会计制度规定的方法进行了更正并在更正处加盖了自己的印章，该会计账簿记录合法有效。（　　）

【答案】×

【真题举例·判断题】

ABC 公司是实行会计电算化核算的单位，日常收付业务较多，2012 年 1 月 31 日该公司打印出当月的总账、明细账、现金日记账及银行存款日记账，核对无误后装订成册，并由相关人员签章，该做法符合法律规定。（　　）

【答案】×

5. 会计账目核对

会计账目核对就是对账，是保证会计账簿记录质量的重要程序。会计核算要求账簿登记清晰、准确，但在实际工作中，由于种种原因，账目难免会出现错漏，所以需要经常进行对账，即将会计账簿记录的有关数字与库存实物、货币资金、有价证券、往来单位或者个人等进行相互核对，保证账实相符、账证相符、账账相符和账表相符。各单位应当定期对账，对账工作每年至少一次。

1）账实相符

账实相符是会计账簿记录与实物、款项实有数核对相符的简称。保证账实相符是会计核算的基本要求。

2）账证相符

账证相符是会计账簿记录与会计凭证有关内容核对相符的简称。保证账证相符也是会计核算的基本要求。

3）账账相符

账账相符是会计账簿之间相对应记录核对相符的简称。由于会计账簿之间，包括总账各账户之间、总账与明细账之间、总账与日记账之间、会计机构的财产物资明细账与保管部门、使用部门的有关财产物资明细账之间等相对应的记录存在内在联系，通过过期核对，可以检查、验证会计账簿记录的正确性，便于及时发现问题纠正错误，保证会计资料的真实、完整和准确无误。

4）账表相符

账表相符是会计账簿记录与会计报表有关内容核对相符的简称。由于会计报表是根据会计账簿记录及有关资料编制的，两者之间存有相对应的关系，所以通过检查会计报表各项目

的数据与会计账簿相关数据是否相符，可以检查、验证会计账簿记录和会计报表数据是否正确无误，确保会计资料质量。


注意

"会计基础"中规定无账表相符。

【真题举例·判断题】

各单位应当定期将会计账簿与实物、款项实有数相互核对，以保证账实相符。(   )

【答案】×



【真题举例·多选题】

账目核对的主要内容包括（   ）。

A．证证核对　　B．账账核对

C．账实核对　　D．账表核对

【答案】BCD

【真题举例·多选题】

某单位出纳人员胡某设置的库存现金日记账采用活页式账簿，银行存款日记账采用订本式账簿。为了分清每天的经济业务，胡某登记银行存款日记账时，在一张账页上登记完当天的经济业务后，次日的经济业务则在另一张账页上重新登记，并按10天一次结出余额。请问下列各项中，属于更正胡某错误做法正确的有（   ）。

A．库存现金日记账采用订本式账簿　　B．银行存款日记账逐日逐笔进行登记

C．银行存款日记账每月结出一次余额　　D．银行存款日记账每日结出一次余额

【答案】ABD



【习惯错误做法举例】

例8：账簿形式的选择。账簿有多种形式，如订本式、活页式、三栏式、多栏式等。《会计基础工作规范》对手工日记账明确规定必须采用订本式账簿，不得用银行对账单或者其他方法代替日记账。对于新的会计年度建账问题，一般来说，总账、日记账和多数明细账应每年更换一次。但有些财产物资明细账和债权债务明细账，由于材料品种、规格和往来单位较多，更换新账工作量较大，所以可以跨年度使用，不一定要每年度更换，如固定资产明细账。各种备查簿也可以连续使用。

例9：本页结转下页的要求。许多会计人员记账时，每一账页登记完毕结转下页时，摘要栏内不注明"过次页""承前页"字样，本页合计数只计算当页或当日借贷方的合计数，这是不符合《会计基础工作规范》的规定。《会计基础工作规范》规定，每一账页登记完毕结转下页时，应当结出本页合计数和余额，写在本页最后一行和下页第一行有关栏内，并在摘要栏内注明"过次页""承前页"字样。

例10：账户结转下年的做法。在实际工作中，有的会计人员在年末将有余额账户结转下年新账时，记入余额的反方向，使账户余额最后变为零。这种做法改变了账户本来的历史面貌。因为既然是年末有余额账户，其余额就应当如实地在账户中加以反映，否则容易混淆有

余额账户与没有余额账户的区别。正确的结转方法是将有余额账户的余额直接记入新账余额栏内，不需要编制会计凭证，也不必将余额再记入本年账户的借方或贷方，使本年有余额账户的余额变为零。

1.3.4 财务会计报告

财务会计报告应当根据经过审核的会计账簿记录和有关资料编制，并符合本法和国家统一的会计制度关于财务会计报告的编制要求，提供对象和提供期限的规定；其他法律、行政法规另有规定的，从其规定。财务会计报告由会计报告、会计报告附注和财务情况说明书组成。向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制依据应当一致。有关法律、行政法规规定会计报表、会计报表附注和财务情况说明书须经注册会计师审计的，注册会计师及其所在的会计事务所出具的审计报告应当随同财务会计报告一并提供。

财务会计报告应当由单位负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师的单位，还须由总会计师签名并盖章。单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整。

1．财务会计报告的构成

1）会计报表

会计报表是财务会计报告的主要组成部分，它是根据会计账簿记录和有关资料，按照规定的报表格式，概括地反映一定期间的经济活动和财务收支情况及其结果的一种报告文件。以公司、企业为例，按照现行国家统一的会计制度的规定，会计报表主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、各种附表。这些会计报表是相互联系的，它们从不同的角度说明公司、企业的财务状况、经营业绩和现金流量情况。

2）会计报表附注

会计报表附注是为了便于会计报表使用者理解会计报表的内容而对会计报表的编制基础、编制依据、编制原则和方法及主要项目等作出的解释。会计报表附注是对会计报表的补充说明，也是财务会计报告的重要组成部分。会计报表附注主要包括两项内容：一是对会计报表各项要素的补充说明；二是对那些会计报表中无法描述的其他财务信息的补充说明。由于会计报表本身的局限性，使会计报表所提供的资料受到一定的限制，所以为了提供更详尽的会计资料，需要在会计报表附注中对会计报表的某些项目作进一步的补充说明。

3）财务情况说明书

财务情况说明书是对单位一定会计期间内财务、成本等情况进行分析总结的书面文字报告，也是财务会计报告的重要组成部分。以公司企业为例，财务情况说明书至少包括以下事项：

（1）企业生产经营的基本情况，即主营产品的市场占有率、销售利润率、投资回报率、产品结构及其所处的寿命同期等。

（2）利润实现和分配情况，包括实现利润总额、利润总额的构成情况以及利润的分配用途等。

（3）资金增减和周转情况，包括本期因资本增减或筹资等活动引起的企业资金增减情况以及资金的周转速度等。

（4）对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的其他事项，包括预计对企业财务状况、经营成果和现金流量有重大影响的重大的投资、筹资、变卖资产的计划和购并计划，重大的未决诉讼的进展情况等。



注意

关于财务会计报告各组成部分的具体内容，由国家统一的会计制度予以规定。

2. 财务会计报告的编制

1）财务会计报告的编制要求

（1）数据真实。会计核算应当以实际发生的经济业务事项为依据，如实反映财务状况和经营成果，不得弄虚作假，不得随意估计或者篡改数据。财务会计报告编制的依据是会计账簿记录，因此，会计账簿记录必须经过严格的审核，确保其真实、完整，财务会计报告必须根据审核无误的会计账簿记录和有关资料编制。

（2）内容完整。财务会计报告必须全面、系统地反映经济业务事项的全部情况。各单位的财务会计报告必须按照《会计法》和国家统一的会计制度规定的报表种类、格式和内容来编制。

（3）计算准确。各种财务会计报告的报表项目金额，主要是来源于日常的会计账簿记录，但并不完全是账簿数字的简单转抄。财务会计报告中有些报表项目的金额，需要对有关会计科目的期末余额进行分析、计算、整理后才能填列，而且报表项目之间也存在着勾稽关系，因此，必须采用正确的计算方法，保证计算结果的准确。

（4）编报及时。财务会计报告应当按照规定的期限编制，及时报送，以便财务会计报告的使用者及时了解编制单位的财务状况和经营成果，保证其所提供信息的有用性；如果不适当地拖延编制和报送的时间，就可能失去其效用。

3. 财务会计报告的编制时间

各单位必须按照国家统一的会计制度的规定，定期编制财务会计报告。以公司、企业为例，财务会计报告分为年度、半年度、季度和月度财务会计报告。年度财务会计报告是指一个公历年度终了编制的财务会计报告；半年度、季度和月度财务会计报告是指公历年度每半年、每季、每月结束编制的财务会计报告。

年度、半年度财务会计报告应当包括：会计报表、会计报表附注、财务情况说明书。其中，会计报表应当包括资产负债表、利润表、现金流量表及相关附表；季度、月度财务会计报告通常仅指会计报表，会计报表至少包括资产负债表和利润表。国家统一的会计制度规定季度、月度财务会计报告需要编制会计报表附注的，应从其规定。

《企业财务会计报告条例》第十六条规定：“企业应当于年度终了编报年度财务会计报告。国家统一的制度的规定企业应当编报半年度、季度和月度财务会计报告的，从其规定。”这是对企业编制财务会计报告的时间的规定。

4. 编制财务会计报告前的财产清查

各单位应当定期将会计账簿记录与实物、款项及有关资料相互核对，保证会计账簿记录与实物及款项的实有数额相符、会计账簿记录与会计凭证的有关内容相符、会计账簿之间相

对应的记录相符、会计账簿记录与会计报表的有关内容相符。

财产清查的范围、期限和组织程序应当明确。企业应当在编制会计报表之前，全面核查构成各项资产和债务的会计项目的真实性，为书具具有客观性、相关性的财务会计报告提供真实的依据。

单位应当建立财产清查制度，每一会计年度至少应当进行一次财产清查，保证账簿记录与实物、款项相符。清查中发现的资产盘盈、盘亏、报废、毁损等情况，应当及时查明原因，分清责任，按照国家有关规定予以处理。单位应当建立往来款项的定期核查和清理制度，定期清查往来款项。

5．保证会计数据及相关数据的衔接、一致

《企业财务会计报告条例》第二十三条规定：“企业应当按照国家统一的会计制度规定的会计报表格式和内容，根据登记完整、核对无误的会计账簿记录和其他有关资料编制会计报表，做到内容完整、数字真实、计算准确，不得漏报或者任意取舍。”这是对企业财务会计报告的格式、内容及报告中会计数据的真实性的规定。

【真题举例·多选题】

某公司 2015 年已超额完成全年计划利润，为了减轻 2016 年的经营压力，拟将今年的部分利润截留至明年，以丰补欠。公司总经理授意财务负责人进行处理，财务负责人采取了两项措施：一是在收到营业收入后不立即开发票，而是开具预收款收据，作预收账款处理；二是多计提坏账准备。此后，财务部门编制完成了当年的财务会计报告。该公司的做法违反了会计法律制度（　　）的规定。

A．随意改变会计要素的确认和计量标准

B．提前或推迟结账日结账

C．编制虚假的财务会计报告

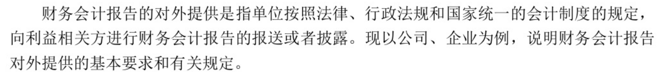
D．授意、指使会计人员编制、对外提供虚假的财务会计报告



【答案】ACD



6．财务会计报告的对外提供



财务会计报告的对外提供是指单位按照法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定，向利益相关方进行财务会计报告的报送或者披露。现以公司、企业为例，说明财务会计报告对外提供的基本要求和有关规定。

1）对外提供财务会计报告的基本要求

（1）对外提供的财务会计报告反映的会计信息应当真实、完整。这是企业对外提供的财务会计报告反映的会计信息质量的总体要求。

（2）应当依据法律、行政法规和国家统一的会计制度的有关财务会计报告提供期限的规定，及时对外提供财务会计报告。这是对财务会计报告提供期限的规定。

《企业会计制度》第一百五十七条规定：“月度中期财务会计报告应于月份终了后 6 天内（节假日顺延，下同）对外提供；季度中期财务会计报告应当于季度结束后 15 天内对外提供；半年度中期财务会计报告应当于年度中期结束后 60 天内（相当于两个连续的月份）对外提供；年度财务会计报告应当于年度终了后 4 个月内对外提供。”

（3）向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告，其编制基础、编制依据、编制原则和方法应当一致。

（4）对外提供的财务会计报告应当依次编定页数，加具封面、装订成册、加盖公章。封面上应当注明会计名称、企业统一代码、组织形式、地址、报表所属年度或月份、报出日期，并由企业负责人和主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章；设置总会计师的企业，还应当由总会计师签名并盖章。这是对企业对外提供财务会计报告格式的规定。

2）财务会计报告的责任主体

单位负责人是单位向外提供的财务会计报告的责任主体。有关人员在财务会计报告上签名并盖章，目的是要求签章人对财务会计报告的内容严格把关并承担责任，同时也是督促有关负责人员对财务会计报告内容负责的一种程序上的措施。《会计法》第二十一条第二款规定："单位负责人应当保证财务会计报告真实、完整。"这一规定与《会计法》第四条"单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。"的规定相呼应，以使单位负责人对本单位会计工作和会计资料的真实性、完整性的责任得以具体化。

3）财务会计报告的注册会计师审计

由注册会计师对财务会计报告进行审计，是保证财务会计报告质量的重要措施，也是便于财务会计报告使用者有效利用财务会计报告的重要手段。一般情况下，财务会计报告使用者由于受专业水平、信息取得成本等因素的限制，无从了解财务会计报告的内容是否真实、完整，而注册会计师有其优势，通过对财务会计报告的全面审计，客观、公正地评价财务会计报告的内容是否真实、完整，向投资者、债权人等财务会计报告使用者提供鉴证服务，并承担相应的法律责任。

我国有关法律、行政法规已规定某些单位的财务会计报告必须经由注册会计师审计。《会计法》规定，凡是法律、行政法规规定会计报表、会计报表附注和财务情况说明书应当经过注册会计师审计的单位，该单位在提供财务会计报告时，应将注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告，随同财务会计报告一并提供。

 **注意**

除了上市公司需要注册会计师审计外，国有企业及其他企业也需要注册会计师审计。

【真题举例·多选题】

下列对财务会计报告的表述中不正确的有（　　）。

A. 财务会计报告的编制依据是会计账簿记录和有关资料

B. 财务会计报告必须与注册会计师及其所在的会计师事务所出具的审计报告一并提供

C. 单位负责人必须保证对外提供的财务会计报告是真实的

D. 单位负责人必须保证对外提供的财务会计报告是完整的

【答案】AB

【真题举例·单选题】

根据《会计法》的规定，下列有关在财务会计报告上签章的做法中，符合规定的是（　　）。

A．签名　　　　B．盖章
C．签名或盖章　　　　D．签名并盖章
【答案】D

【真题举例·多选题】

根据《会计法》的规定，下列人员中，应当在单位财务会计报告上签名并盖章的有（　　）。
A．单位负责人　　　　B．总会计师
C．会计机构负责人　　　　D．出纳人员
【答案】ABC

1.3.5　会计档案

会计档案一般包括会计凭证、会计账簿和财务会计报告等会计核算的专业材料，是记录和反映单位经纪业务事项的重要历史资料和证据。详细内容请参阅《会计档案管理办法》。

1．会计档案的种类

会计档案按载体形式可分为会计凭证、会计账簿、财务报告和其他会计资料，具体介绍如下：

（1）会计凭证类。包括原始凭证、记账凭证、汇总凭证、其他会计凭证。

（2）会计账簿类。包括总账、明细账、日记账、固定资产卡片、辅助账簿、其他会计账簿。

（3）财务报告类。包括月度、季度、年度财务报告（包括会计报表、附表、附注及文字说明）和其他财务报告。

（4）其他类。包括银行存款余额调节表、银行对账单、其他应当保存的会计核算专业资料、会计档案移交清册、会计档案保管清册、会计档案销毁清册等。


注意

各单位的财务预算、计划、制度等文件材料属于文书档案，不属于会计档案。

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于会计档案的有（　　）。
A．购货发票　　　　B．应收账款明细账
C．资产负债表　　　　D．银行存款余额调节表
【答案】ABCD

【真题举例·多选题】

下列各项中，不属于会计档案的为（　　）。
A．会计档案移交清册　　　　B．银行对账单
C．工商营业执照　　　　D．年度工作计划
【答案】CD

2．会计档案归档和整理

各单位的会计资料往往是分散的，数量也很多，为了更好地发挥会计档案的作用，必须对会计资料进行挑选、收集，然后集中保存。集中以后的会计档案，载体形式多种多样，如果堆放零乱，就不便于管理和利用。会计档案的整理工作就是将收集的会计档案分门别类，加以系统化，按序存放。

会计档案整理的目的是对会计档案实行有序管理，包括系统化、编目等必要的加工整理工作。系统化就是区分全宗、分类组卷、案卷排列 3 项工作；编目是指案卷目录的编制、案卷封面的编目、卷内会计资料的目录编制、备查表的编制等。会计档案整理是会计档案管理的重要内容，是保存、利用会计档案的前提。

3．会计档案保管期限

因为会计档案的重要程度不同，所以其保管期限也有所不同。根据《会计档案管理办法》的规定，会计档案保管期限分为永久和定期两类。永久是指会计档案须永久保存；定期是指会计档案应保存达到法定的时间。会计档案的定期保管期限分为 3 年、5 年、10 年、15 年和 25 年 5 种。会计档案的保管期限是从会计年度终了后的第一天算起。

《会计档案管理办法》对不同单位不同种类的会计档案规定了不同的保管期限。企业和其他组织会计档案保管的期限如表 1-1 所列。

表 1-1 企业和其他组织会计档案保管期限表

种　　类	序号	档 案 名 称	保 管 期 限	备　　注
会计凭证类	1	原始凭证	15 年	
	2	记账凭证	15 年	
	3	汇总凭证	15 年	
会计账簿类	4	总账	15 年	包括日记总账
	5	明细账	15 年	
	6	日记账	15 年	现金和银行存款日记账保管 25 年
	7	固定资产卡片		固定资产报废清理后保管 5 年
	8	辅助账簿	15 年	
财务报告类（包括各级主管部门汇总财务报告）	9	月、季度财务报告	3 年	包括文字分析
	10	年度财务报告（决算）	永久	包括文字分析
其他类	11	会计移交清册	15 年	
	12	会计档案保管清册	永久	
	13	会计档案销毁清册	永久	
	14	银行余额调节表	5 年	
	15	银行对账单	5 年	

财政总预算、行政单位、事业单位和税收会计档案保管的期限如表 1-2 所列。

表 1-2　财政总预算、行政单位、事业单位和税收会计档案保管期限表

种类	序号	档案名称	保管期限			备注
			财政总预算	行政单位事业单位	税收会计	
会计凭证类	1	国家金库编送的各种报表及缴库退库凭证	10 年		10 年	
	2	各收入机关编送的报表	10 年			
	3	行政单位和事业单位的各种会计凭证		15 年		包括原始凭证、记账凭证和传票汇总表
	4	各种完税凭证和缴、退库凭证			15 年	缴款书存根联在销号后保管 2 年
	5	财政总预算拨款凭证及其他会计凭证	15 年			包括拨款凭证和其他会计凭证
	6	农牧业税结算凭证			15 年	
	7	日记账		15 年	15 年	
	8	总账	15 年	15 年	15 年	
会计账簿类	9	税收日记账（总账）和税收票证分类出纳账		25 年		
	10	明细分类、分户账或登记簿	15 年	15 年	15 年	
	11	现金出纳账、银行存款账		25 年	25 年	
	12	行政单位和事业单位固定资产明细账（卡片）				行政单位和事业单位固定资产报废清理后保管 5 年
财务报告类	13	财政总预算	永久			
	14	行政单位和事业单位决算	10 年	永久		
	15	税收年报（决算）	10 年		永久	
	16	国家金库年报（决算）	10 年			
	17	基本建设拨、贷款年报（决算）	10 年			
	18	财政总预算会计旬报	3 年			所属单位报送的保管 2 年
	19	财政总预算会计月、季度报表	5 年			所属单位报送的保管 2 年
	20	行政单位和事业单位会计月、季度报表		5 年		所属单位报送的保管 2 年
	21	税收会计报表（包括票证报表）			10	电报保管 1 年，所属税务机关报送的保管 3 年
其他类	22	会计移交清册	15 年	15 年	15 年	
	23	会计档案保管清册	永久	永久	永久	
	24	会计档案销毁清册	永久	永久	永久	

注：税务机关的税务经费会计档案保管期限，按行政单位会计档案保管期限规定办理。

表 1-1 和表 1-2 列示的会计档案的保管期限为最低保管期限，各类会计档案的保管期限原则上应当按照表中所列示的期限执行。

【真题举例·单选题】

会计档案保管期限分为永久和定期两类，定期保管会计档案的最长期限是（　　）。

A．10年　　B．15年

C．25年　　D．永久保管

【答案】C

【真题举例·判断题】

会计档案保管期限分为3年、5年、10年、15年、25年。（　　）

【答案】×

【真题举例·多选题】

下列会计档案的保管期限表述正确的为（　　）。

A．财务会计报告应永久保管

B．固定资产卡片账保管5年

C．固定资产购买发票保管15年

D．特种日记账保管25年

【答案】CD

4．会计档案移交

1）移交规定

当年形成的会计档案，在会计年度终了后，可暂由会计机构保管一年，期满之后，应当由会计机构编制移交清册，移交本单位档案机构统一保管，由本单位档案部门实行档案综合管理。如有特殊情况，可由财会部门与档案部门共同协商移交时间。在实际工作中，很多会计档案是保存2～3年后才移交归档的。

2）移交要求

（1）移交单位应当编制会计档案移交清册，列明应移交的会计档案名称、卷号、册数、起讫年度和档案编号、保管期限等内容。

（2）交接会计档案时，交接双方应当按照会计档案移交清册所列内容逐项交接，并由交接双方的单位负责人监督并签名盖章。

5．会计档案销毁

随着时间的推移，新的会计档案不断产生，档案数量不断增加，致使库存档案越来越多。实际上，有些档案经过一段时间保管后，已经失去了保存价值，有些档案还需要继续保存下去。为了解决档案增加后的庞杂与需要保存有价值的档案之间的矛盾，就需要对会计档案进行审查、鉴别和销毁的处理。将确定已失去保存价值的会计档案剔除，经过一定的审批程序，予以销毁，即会计档案的鉴定、销毁。

1）会计档案的鉴定

会计档案的鉴定是鉴别会计档案的价值大小，确定档案的保管期限，决定会计档案保存与销毁的一个重要工作环节。

会计档案保管期满需要销毁时，由本单位档案部门提出销毁意见，会同会计部门共同鉴定，严格审查。会计档案的鉴定主要鉴定以下内容：会计档案是否已达到保存期限，其中还有没有未了结的债权、债务的原始凭证，有没有涉及土地、房产的产权转让契约、图纸、证券、有关货币收支凭证、落实政策和救济补助的支付凭证，涉及外事的凭证，以及对处理历史遗留问题有重要参考价值的原始凭证等。如发现有上述情况的会计档案，均应单独抽出，另行立卷，由档案部门保管到未了事项完结。单独抽出立卷的会计档案应当在会计档案销毁清册和会计档案保管清册中列名。正在项目建设期间的建设单位，其保管期满的会计档案不得销毁。

2）会计档案的销毁

根据规定，保管期满需要销毁的会计档案，可以按照规定程序予以销毁。销毁的基本程序和要求如下：

（1）编造会计档案销毁清册。会计档案保管期满需要销毁的，由本单位档案部门提出意见，会同财务会计部门共同进行审查和鉴定，并在此基础上编制会计档案销毁清册。会计档案销毁清册是销毁会计档案的记录和报批文件，一般应包括的内容有会计档案名称、卷号、册数、起讫年度和档案编号、应保管期限和已保管期限、销毁日期等。

（2）单位负责人应当在会计档案销毁清册上签署意见。

（3）专人负责监销。销毁会计档案时，应当由单位的档案机构和会计机构共同派人监销；国家机关销毁会计档案时，还应当有同级财政、审计部门派人监销；各级财政部门销毁会计档案时，应当由同级审计部门派人监销。

（4）监销人在销毁会计档案前，应当按照会计档案销毁清册所列内容，清点核对所要销毁的会计档案；销毁后，监销人应当在会计档案销毁清册上签章，并将监销情况报告本单位负责人。

（5）不得销毁的会计档案。对于保管期满但未结清的债权债务原始凭证和涉及其他未了事项的原始凭证，不得销毁，而应当单独抽出立卷，保管到未了事项完毕时为止。单独抽出立卷的会计档案，应当在会计档案销毁清册和会计档案保管清册上列明。正在项目建设期间的建设单位，其保管期满的会计档案也不得销毁。

会计档案的收集、整理、保管、利用、鉴定、销毁等各环节组成一个有机整体，各环节之间相互制约、相互促进，缺一不可。会计人员和档案工作者必须以对会计档案负责、对历史负责的高度责任感，来管理好会计档案。

当前，随着改革开放进一步深化，对会计信息的数量、质量的要求也越来越高，特别是随着会计电算化的发展，会计记录和反映的手段也在发生着变化。同时，一些先进的技术和方法，如计算机管理档案、资料微缩复制等已经逐步被引进档案管理领域，这从客观上要求会计档案管理方式、方法要不断改进，不断创新，才能适应经济发展的需要。

【真题举例·多选题】

某企业拟销毁一批保管期满的会计档案，其中包括两张未结清的债权债务原始凭证，主管会计工作的副厂长在会计档案销毁清册上签署销毁意见后，由该企业的档案管理部门负责对该批会计档案进行销毁，销毁后遂向单位负责人报告。请问下列各项中，属于该企业在档案销毁过程中错误做法的是（　　）。

A．销毁了会计档案中未结清的债权债务原始凭证
B．销毁会计档案由副厂长在销毁清册上签署意见
C．会计档案的销毁由档案管理部门负责
D．会计档案销毁后向单位负责人报告
【答案】ABC





下列关于会计档案的表述中，符合《会计档案管理办法》规定的有（　　）。
A．单位会计档案经本单位会计机构负责人批准后可以对外提供查询
B．单位会计档案销毁后单位负责人应在会计档案销毁清册上签署意见
C．保管期满但未结清债权债务的原始凭证，不得销毁
D．正在项目建设期间的建设单位，其保管期满的会计档案不得销毁
【答案】CD

1.3.6　会计核算的其他规定

1．会计年度的规定

《会计法》规定，会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。按照持续经营原则，通常情况下，一个单位的业务经营活动，总是连续不断地进行的。而按照会计上的会计分期原则，又必须对企业的业务活动进行分期核算，以考核企业在一定期间的财务成果。因此，会计核算中就必须将连续不断的经营过程人为地划分为若干相等的时期，分期进行结算，分期编制财务会计报告，分期反映单位的财务状况和经营成果。这种分期进行会计核算的时间区间在会计上称为会计期间。会计期间分为年度、半年度、季度和月度，以满足单位经营管理和投资者对会计资料的需要。

世界各国对会计分期的规定是有区别的。我国的会计年度采用公历制，这是为了与我国的财政、计划、统计、税务等年度保持一致，以便于国家宏观经济管理，因为各单位按年度提供的会计资料是国家宏观调控的重要依据。

2．记账本位币的规定

《会计法》规定，会计核算以人民币为记账本位币。业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选定其中一种货币作为记账本位币，但是编报的财务会计报告应当折算为人民币。

3．会计文字记录的规定

1）会计记录文字应当使用中文

我国是个多民族、多语言文字的国家，改革开放以后，大量外国经济组织在我国投资办企业，所使用的语言文字丰富多样。

会计资料作为一种商业语言和社会资源，必须使用规范统一的文字才能使会计资料的使用者真正全面地了解会计资料反映的实际情况。《会计法》规定，会计记录的文字应当使用中文。根据这一规定，在我国境内所有国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织的会计记录文字都必须使用中文。

2）民族自治地方和在我国境内的外国组织可以同时使用另外一种文字

为了方便使用不同文字的人阅读会计资料，《会计法》规定，会计记录在使用中文的前提下，可以同时使用民族自治地区通用的一种民族文字；在我国境内的外国经济组织的会计记录，在使用中文的前提下，可以同时使用一种外国文字。使用中文是强制性的，使用其他通用文字是备选性的，不能理解为可以使用中文，也可以使用其他通用文字。

4．会计处理方法

各单位采用的会计处理方法，前后各期应当一致，不得随意变更；确有必要变更的，应当按照规定进行变更，并将变更的原因、情况及影响在财务会计报告中说明。



会计记录使用中文是前提、必须的、强制性的，使用其他文字是备选性的。

【真题举例·多选题】

以下关于记账本位币的说法不正确的为（　　）。

A．我国境内设立企业的记账本位币可以不是人民币

B．会计核算只能以人民币作为记账本位币

C．业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选择其中一种外币编制财务会计报告

D．境外单位向境内编报的财务会计报告无须折算为人民币

【答案】BCD

【真题举例·单选题】

在中国境内的外商投资企业，会计记录使用的文字符合规定的是（　　）。

A．只能使用中文，不能使用其他文字

B．只能使用外文

C．在中文和外文中选择一种

D．使用中文，同时可以选择一种外文

【答案】D



1.4　会计监督

2015年3月，某市财政部门对该市一所市属学校2014年的财务收支情况进行例行检查。检查人员在审阅该学校会计报表和会计账簿等会计资料时发现“其他应收款”科目2014年年末余额较年初余额有大幅上升。检查人员接着调阅了2014年度与“其他应收款”账户相关的会计凭证，发现2014年度借方发生额中，有3笔应收款金额共计20万元，在记账凭证后未附原始凭证。



检查人员经询问校方得知“为解决曾向学校提供过资金赞助的某乡镇企业甲公司的临时资金周转困难，向甲公司临时借出20万元资金，学校并未向该企业收取利息”。检查人员又

对甲公司进行了调查。经过查阅有关资料，得知甲公司与该学校订有有息贷款协议，甲公司至2014年年底已以现金方式向该学校支付了利息1.5万元。

检查人员以上述对甲公司检查的结果为基础，对该学校有关人员进行了质询，在上述事实面前，有关人员不得不承认该学校将其向甲公司收取的借款利息存入学校的小金库的事实。

分析财政部门对该市一所市属学校的财务收支情况的例行检查属于何种类型的会计监督。除此以外，还有哪些类型的会计监督？

随着《会计法》的修订和实施，形成了单位内部监督、社会监督和国家监督“三位一体”的会计监督体系，在监督形式、内容和方法等方面都比以前有了较大的突破和创新。而且，三者存在密切的关系，其中内部监督是基础，具有自律性；社会审计监督是补充，具有鉴证性；政府部门监督是主导，具有权威性、强制性。

1.4.1 单位内部会计监督

单位内部会计监督是指为了保护单位资产的安全、完整，保证其经营活动符合国家法律、法规和内部有关管理制度，提高经营管理水平和效率，而在单位内部采取的一系列相互制约、相互监督的制度和方法。

1．单位内部会计监督的工作目标

（1）保证单位经营管理目标的实现和单位各项经济活动在法定范围内进行。

（2）保护单位资产的安全完整，保证账面资产与实存定期核对相符。

（3）保证业务活动按照适当的授权进行，保证资产和记录的接触、处理过程均经过适当的授权。

（4）保证所有交易和事项以正确的金额，在恰当的会计期间及时记录于适应的会计账户，使会计报表的编制符合会计准则的相关要求。

（5）保证会计记录的可靠性和及时提供真实的会计信息。

2．单位内部会计监督的主体和对象

1）单位内部会计监督的主体

《会计法》规定各单位会计机构、会计人员行使内部会计监督权。也就是说，单位内部会计监督的主体是各单位的会计机构和会计人员。内部会计监督是会计机构、会计人员在处理会计业务过程中进行的，它是会计工作的一项重要内容。会计机构、会计人员行使内部会计监督权，这既是一种权利，也是一种责任。一切妨碍、阻挠会计机构、会计人员进行会计监督的行为都是违法行为，任何人都应支持会计机构、会计人员依法行使会计监督权；会计机构、会计人员也应依法履行职责，不得放弃原则，不得失职、渎职，更不能与违法者同流合污。

2）单位内部会计监督的对象

单位内部会计监督的对象是本单位的经济活动。内部会计监督职能是本单位管理职能的组成部分，会计机构、会计人员实行的会计监督，同本单位的其他经济管理工作一样，只在本单位的范围内进行，监督的对象是本单位的经济活动。各单位的会计机构、会计人员应当忠于职守，认真履行监督职责。

3. 单位内部会计监督制度的基本要求

（1）记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财务保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约。

（2）重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确。

（3）财产清查的范围、期限和组织程序应当明确。

（4）对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

以上是对单位内部会计监督制度的基本要求和法律规定，也说明了建立健全内部会计监督制度是各单位的法定义务：一是各单位都必须建立，也必须履行；二是各单位的内部会计监督制度必须健全，但仅制定制度是不够的，还必须要健全，必须切合实际、有效执行。其具体说明如下所述。

（1）记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财务保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约。

这一要求的目的在于，通过对办理经济业务事项和会计事项的有关人员的岗位、责任的合理划分，预防和及时发现相关人员在履行职责过程中可能出现的错误和舞弊行为。单位内部会计监督制度应当规定以下内容：

① 经济业务事项的办理、记录以及资产的维护保管等工作应该指派给不同的个人或者部门。比如，采购部门人员应负责签发采购单，会计部门记录已收到的货物，仓库管理人员应负责该货物的保管工作。在记录每项采购业务之前，会计人员应该确定采购业务是否符合职责规定或者已经过授权，所采购的货物是否已经实际收到。会计记录应当为明确已存于仓库的货物的保管责任提供依据。

② 办理经济业务事项各个步骤应该指派给不同的人员或者部门承担。比如，在进行销售业务时，应当将销售业务的审批、销售业务的执行、订货单的归档、货物的发送以及账单登记等工作分派给不同的人员。

③ 会计工作的责任应该划分。比如，应收账款的总账和顾客明细账应当由不同的人记录；记录现金收入和支出的人员不应该负责调节银行账户，资产保管应该与资产会计记录的掌管相分离，付款凭证单的批准与支票的签发相分离。

（2）重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经业务事项的决策和执行的相互监督、相互制约程序应当明确。

这是对单位的负责人和主要经济管理人员或者部门所作的约束。单位的重大经营活动和运作，主要依靠明确各有关人员和部门的职责、权限来保证。对于并不经常发生的单位重大的经济业务事项则需要严格规范的程序来保证其科学性和可行性，以防止由于独断专行所带来的风险，单位内部会计监督制度应当规定以下内容：

① 单位的重大经济业务事项的范围应该划分。除了重大对外投资、资产处置、资金调度以外，所有对单位的经营管理和发展有重大影响或者产生风险的借贷、交易、担保、往来等经济业务事项都应该纳入重大业务事项的范围。

② 重大经济业务事项的决策人员和执行人员应该分离。不允许决策人同时又是执行人，应该使决策在一定范围内具有透明度，使决策在监督之下作出和执行。

③ 重大经济业务事项的决策和执行应该有固定的程序。每一步骤要有一定的条件，并办

理相应的手续，留有文字记载和依据，会计机构、会计人员依此办理所发生的会计事项。

（3）财产清查的范围、期限和组织程序应当明确。

财产清查是单位内部会计监督制度的一项重要内容。单位的会计机构、会计人员通过填制、审核会计凭证，登记会计账簿，记录和反映单位的资产、权益的增减变化和结果，因此，账簿记录与财产物资的实际结存应该保持一致。但是，在实际工作中，由于各种主客观原因，存在着账实不符的情况，如检验、计量不准确，自然损耗、自然灾害、意外损失，或者由于保管不善造成损毁，以及贪污、盗窃，账簿中错记、漏记等原因都会使账实不符。为了确保会计资料的真实、完整，保证单位财产物资的安全、完整，一方面要建立健全岗位责任制，加强监督管理，另一方面必须建立财务清查制度，通过对本单位各项财产物资、现金的产地盘点，以及对银行存款、债权债务等往来款项的核对，查明某一时点的实际对存数与账面余额是否相符，即账实是否相符。财产清查是单位及时发现问题，查找原因，落实或者追究责任，严格管理的重要手段。因此，单位内部会计监督制度应当根据本单位的性质和经济业务范围，对本单位的财产清查作出规定，明确多长时间进行一次全面的清查（一般应该一年至少一次）。

（4）对会计资料定期进行内部审计的办法和程序应当明确。

对会计资料定期进行内部审计，对于本单位的会计工作以及经营管理具有极其重要的作用，是单位内部会计监督制度中不可或缺的内容。

① 通过对会计资料的审查、评价，使其与本单位的经济业务事项相符，保证会计资料的真实、完整。

② 通过发现和揭露经济活动中的错误和弊端，保证国家财经法纪的严肃性和统一性。

③ 通过对单位财产物资的进出、保管、使用情况的检查，查明账实不符、保管不善、维护不力、丢失毁损等情况或者行为，保护单位的财产安全和完整。

④ 通过监督、检查发现本单位经营管理上存在的问题，提出改进意见和建议，能够促进本单位的经营管理的改善与加强，提高经济效益。

【真题举例·多选题】

下列有关单位内部会计监督制度基本要求的表述中，符合规定的有（　　）。

A．记账人员与经济业务的审批人员、经办人员、财物保管人员的职责权限应当明确，并相互分离、相互制约

B．重大对外投资、资产处置、资金调度和其他重要经济业务，应当明确其决策和执行程序，并体现相互监督、相互制约的要求

C．财产清查的范围、期限和组织程序应当明确

D．对会计资料定期进行内部审计是单位会计部门的职责所在

【答案】ABC

【真题举例·判断题】

某企业为加强内部管理，提高工作效率，决定将财产保管由从事总账会计工作的人员兼管。（　　）



【答案】×

4. 单位负责人在单位内部监督中的职责

《会计法》第二十八条第一款规定："单位负责人应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。"这是对单位负责人在单位内部会计监督中的职责的规定。

会计资料是对本单位经济业务活动的反映，能否真实、完善，在很大程度上取决于本单位的会计机构、会计人员能否按照规定切实地履行监督职责。在单位内部，会计机构、会计人员处于单位负责人的领导之下，要真正按照《会计法》和国家统一的会计制度办理，实行会计监督，离不开单位负责人的保证作用。

（1）单位负责人必须增强法制观念，强化守法意识。《会计法》在总则中规定："单位负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。"这就是说，一个单位出现违反《会计法》和国家统一的会计制度的情形，单位负责人有不可推脱的责任。

（2）单位负责人要教育本单位所有的人员遵守和服从《会计法》和国家统一的会计制度的规定。在一个单位里，几乎所有人都要直接或者间接地与会计工作发生联系，特别是供销等业务人员经常到会计机构办理结算或者报销事项。这些有关人员应当依法办事，支持、配合会计机构、会计人员及时、准确地办理好会计事务。例如，有关人员如果不按规定取得原始凭证和其他合法手续，会计机构就无法办理会计核算业务，也就无法据此正确反映本单位的经营和业务活动情况。单位负责人还要保障会计机构、会计人员依法进行会计监督，帮助会计机构、会计人员解决在会计工作中遇到的困难和问题。尤其对会计机构、会计人员在实行会计监督中遇到违法的财务收支而又难以制止或者纠正的时候，单位负责人要为会计机构、会计人员撑腰，坚决支持会计机构、会计人员依法履行职责。

（3）单位负责人要尊重会计机构、会计人员，善于听取会计机构、会计人员的意见和建议。因为会计工作是一项专业性很强的工作，有关会计方面的法律、法规，特别是国家统一的会计制度比较复杂，所以单位负责人不可能完全精通，而会计机构、会计人员则处在执行会计法律、法规和国家统一的会计制度，办理会计事务的第一线，掌握着会计处理的原则、方法和政策界限。单位负责人在经营管理过程中，在进行各项决策的时候，应当多征求会计机构、会计人员的意见和建议，以避免失误和出现违法行为。实际上这也是单位负责人与会计机构、会计人员相互监督关系的体现。

5. 会计机构、会计人员在单位内部监督中的职责

会计监督作为会计机构、会计人员的职权，是与会计核算职权相辅相成的。由于会计机构和会计人员在单位会计工作中的特殊地位，决定了会计机构和会计人员在单位内部会计监督中的重要作用。

1）关于会计机构、会计人员在内部会计监督中的职权的法律规定

《会计法》第二十八条第二款规定："会计机构、会计人员对违反本法和国家统一的会计制度规定的会计事项，有权拒绝办理或者按照职权予以纠正。"第二十九条规定："会计机构、会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，按照国家统一的会计制度的规定有权自行处理的，应当及时处理；无权处理的，应当立即向单位负责人报告，请求查明原因，作出处理。"

《会计从业资格管理办法》第三十三条规定："会计机构、会计人员按照下列规定对本单

位会计工作实施监督：对不真实、不合法的原始凭证，有权不予以受理；对记载不准确、不完整的原始凭证，应当予以退回，由出具单位重开或者予以更正，并由出具单位在更正处签章；对账簿记录与款项、实物不相符的，应当查明原因，按照国家有关规定进行处理；对违法的财务收支，有权拒绝办理；对伪造、变造、故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料或者私设账簿的，应当予以制止；对违反国家规定擅自开立账户的，应当拒绝办理。”第二十四条规定：“会计机构、会计人员对本单位生产经营和其他经济活动中存在的问题，应当向单位负责人提出改进意见和建议。”第二十五条规定：“会计人员因依法履行职责受到打击报复的，有权向财政、监察、司法等部门投诉。”

2）会计机构、会计人员必须履行法律赋予的会计监督职权

（1）有权拒绝通过作假手段制造出来的经济业务事项或者资料进行会计核算。例如，通过虚假资产评估，夸大资产价值，如果将其纳入会计核算，就会造成资产不实，形成虚假的会计资料。

（2）对于应当办理会计手续、进行会计核算的经济业务事项，而没有办理会计手续、进行会计核算的，有权予以纠正。

【真题举例·判断题】

会计机构和会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符的，应当立即向本单位负责人报告，请求查明原因，做出处理。(　　)

【答案】×

1.4.2　会计工作的政府监督

会计工作的政府监督主要是指财政部门代表国家对单位和单位中相关人员的会计行为实施的监督检查，以及对发现违法会计行为实施的行政处罚，是一种外部监督。在社会主义市场经济条件下，必须加强对各单位会计行为的政府监督，这是成熟的市场经济国家的通行做法。

1．会计工作的政府监督的主体

县级以上人民政府财政部门为各单位会计工作的监督检查部门，对各单位会计工作行使监督权，对违法会计行为实施行政处罚。审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门依照有关法律、行政法规规定的职责和权限，可以对有关单位的会计资料实施监督检查。如《税收征收管理法》规定，税务机关有权检查纳税人的账簿、记账凭证、报表和有关资料。

2．财政部门实施会计监督的对象

财政部门实施会计监督的对象是会计行为，并对发现的有违法会计行为的单位和个人实施行政处罚。违法会计行为是指公民、法人和其他组织违反《会计法》和其他有关法律、行政法规、国家统一的会计制度的行为。

3．财政部门实施会计监督的范围

《会计法》第三十二条规定：“财政部门对各单位的下列情况实施监督：是否依法设置会计账簿；会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料是否真实、完整；会计核算是

否符合本法和国家统一的会计制度的规定；从事会计工作的人员是否具备从业资格。在对第二项所列事项实施监督，发现重大违法嫌疑时，国务院财政部门及其派出机构可以向与被监督单位有经济业务的单位和被监督单位开立账款户的金融机构查询有关情况，有关单位和金融机构应当给予支持。”

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于会计工作的政府监督范畴有（　　）。

A．财政部门对各单位会计工作的监督

B．中国银行对有关金融单位相关会计账簿的监督

C．证券监管部门对证券公司有关会计资料实施检查

D．工商机关对纳税人记账凭证的检查

【答案】AC

【真题举例·单选题】

下列各项中，有权对各单位会计工作行使监督权，并依法对违法会计行为实施行政处罚的是（　　）。

A．县级以上财政部门　　B．县级以上税务部门

C．县级以上审计部门　　D．县级以上人民银行

【答案】A

4．财政部门实施会计监督的方式

财政部门对各单位会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料实施监督时，如果发现有重大违法嫌疑的，国务院财政部门及其派出机构可以向与被监督单位有经济业务往来的单位、被监督单位开立账户的金融机构查询有关情况，有关单位和金融机构应予以支持和配合。

财政部门在对会计资料质量实施监督，需要有关单位和金融机构支持时，有关单位和金融机构应给予支持，这是一项法定义务。但是，财政部门在行使查询权时是附有限制条件的：一是只有在财政部门对企业会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料实施监督，发现有重大违法嫌疑时，才能行使查询权，以避免少数监督人员滥用职权，侵犯被监督单位和其他有关单位的合法权益；二是行使查询权的财政部门应当是国务院财政部门及其派出机构，即财政部门和财政部门派驻的监督机构，除此以外，地方各级人民政府财政部门及其财政部门派出机构无权行使查询权。

对于财政部门实施会计监督的方式、程序等，可以通过财政法规和国家统一的会计制度予以明确。

5．其他部门依法监督检查有关单位的会计资料

《会计法》第三十三条规定：“财政、审计、税务、人民银行、证券监管、保险监管等部门应当依照有关法律、行政法规规定的职责，对有关单位的会计资料实施监督检查。前款所列监督检查部门对有关单位的会计资料依法实施监督检查后，应当出具检查结论。有关监督检查部门已经做出的检查结论能够满足其他监督检查部门履行本部门职责需要的，其他监督

检查部门应当加以利用，避免重复查账。”这是对有关部门依法监督检查有关单位会计资料的法律规定。

在对会计工作的政府监督中，除财政部门的普遍性监督外，其他有关部门按照法律、行政法规的授权和部门的职责分工，从行业管理、履行职责的角度出发，也有对有关单位会计资料实施监督检查的职权。比如，《审计法》第三十二条规定：“审计机关在对国家机关、国有金融机构、国有企业事业单位进行审计时，有权检查被审计单位的会计凭证、会计账簿、财务会计报告以及其他与财政收支或者财务收支有关的资料和资产，被审计单位不得拒绝。”《税收征收管理法》第五十四条规定，税务机关有权“检查纳税人的账簿、记账凭证、报表和有关资料，检查扣缴义务人代扣代缴、代收代缴税款账簿、记账凭证和有关资料”。《商业银行法》第六十二条规定：“中国人民银行有权依照本法第三章、第四章、第五章的规定，随时对商业银行的存款、贷款、呆账等情况进行检查监督。检查监督时，检查监督人员应当出示合法的证件。商业银行应当按照中国人民银行的要求，提供财务会计资料、业务合同和有关经营管理方面的其他信息。”根据《证券法》规定，国务院证券监督管理机构依法对证券发行人、上市公司、证券交易所、证券公司、证券登记结算机构、证券投资基金管理机构、证券投资咨询机构、资信评估机构以及从事证券业务的律师事务所、会计师事务所、资产评估机构的证券业务活动，进行监督管理；依法监督检查证券发行和交易的信息公开情况；国务院证券监督管理机构依法履行职责，有权查阅、复制当事人和与被调查事件有关的单位和个人的证券交易记录、登记过户记录、财务会计资料及其他相关文件和资料等。

6．对实施监督检查的政府部门及其工作人员的保密要求

《会计法》第三十四条规定：“依法对有关单位的会计资料实施监督检查的部门及其工作人员对在监督检查中知悉的国家秘密和商业秘密负有保密义务。”这是对实施监督检查的政府部门及其工作人员保密要求的规定。

会计资料是一个单位财务状况和经营成果的综合反映。会计资料中的许多内容，往往涉及公司、企业、事业单位、社团等经济组织的资金投向、技术开发目标、提高市场竞争力的措施等商业秘密，涉及上市公司的内幕信息，涉及国家机关等国家机器组成单位的经济、政治、科研、国防等国家机密。这些商业秘密和国家机密，关系到经济组织的发展和国家安全、社会稳定，依法受到保护，不得随意泄露、传播，否则将会给各经济组织和国家利益带来极为严重的影响。随着市场竞争的加剧，会计资料日益成为商业秘密和国机密的重要组成部分，逐渐受到关注。因此，《会计法》强化了这方面的规定，要求实施监督检查的部门及其工作人员，对在监督检查中知悉的商业秘密和国家秘密有保密义务；如有违反，应承担法律责任。

7．各单位应当依法接受监督检查

《会计法》第三十五条规定：“各单位必须依照有关法律、行政法规的规定，接受有关监督检查部门依法实施的监督检查，如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。”这是对各单位依法接受有关部门监督检查的规定。

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于财政部门实施会计监督检查的内容有（　　）。

A．从事会计工作的人员是否具备会计从业资格证书

B．会计核算是否符合会计法和国家统一的会计制度的规定
C．会计档案的建立、保管、销毁是否符合法律规定
D．是否按照税法的规定按时足额纳税
【答案】ABC

【真题举例·多选题】

根据《会计法》的规定，下列各项中，属于财政部门实施会计监督检查的内容有（　　）。
A．是否依法设置会计账簿
B．是否按时进行纳税申报
C．是否按时足额缴纳税款
D．是否按照实际发生的经济业务进行会计核算
【答案】AD

1.4.3　会计工作的社会监督

会计工作的社会监督主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对委托单位的经济活动进行的审计、签证的一种监督制度。此外，单位和个人检举违反《会计法》和国家统一的会计制度的行为，也属于会计工作社会监督的范畴。

社会监督是一种外部监督。社会监督以其特有的中介性和公正性而得到法律的认可，具有很强的权威性。单位内部的会计监督和有关部门对单位实施的政府监督，以及由注册会计师承办的社会审计，构成了会计监督的整体，它们之间相辅相成，共同为社会经济服务。从发展社会社会主义市场经济的要求出发，必须充分发挥注册会计师在社会经济生活中的监督和服务作用。

《会计法》第三十一条规定："有关法律、行政法规规定，须经注册会计师进行审计的单位，应当向受委托的会计事务所如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况。任何单位或者个人不得以任何方式要求或者示意注册会计师及其所在的会计事务所出具不实或者不当的审计报告。财政部门有权对会计事务所出具的审计报告的程序和内容进行监督。"这是对会计工作的社会监督问题作出的法律规定。

1．注册会计师及其所在的会计师事务所的业务范围

1）依法承办审计业务
（1）审查企业财务会计报告，出具审计报告。
（2）验证企业资本，出具验资报告。
（3）办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告。
（4）法律、行政法规规定的其他审计业务。
2）承办会计咨询、服务业务
（1）设计会计制度，担任会计顾问，提供会计、管理咨询。
（2）代理纳税申报，提供税务咨询。
（3）代理申报工商登记，拟订合同、章程和其他业务文件。
（4）办理投资评估、资产评估和项目可行性研究中的相关业务。
（5）培训会计、审计和财务管理人员。
（6）其他会计咨询、服务。

【真题举例·判断题】

注册会计师承办会计咨询、服务业务，包括：代理申请工商登记，拟订合同、章程和其他业务文件；验证企业资本，出具验资报告。（　　）

【答案】×

【真题举例·判断题】



被审计单位接受注册会计师审计的审计责任也包括对该单位提交的会计资料的真实性、合法性和完整性等负有的责任。（　　）

【答案】×

【真题举例·判断题】

中国注册会计师协会是注册会计师的全国组织，因此会计师事务所出具的审计报告质量由其进行监督检查。（　　）

【答案】×

2．会计工作社会监督的相关问题

《会计法》规定：“有关法律、行政法规规定，须经注册会计师进行审计的单位，应当向受委托的会计事务所如实提供会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料以及有关情况。”这是保证注册会计师审计工作得以顺利开展的重要基础。注册会计师开展审计业务，只能依据委托人提供的会计资料和有关情况，按照规定的审计规则、审计程序进行。如果委托人不予以配合，甚至隐瞒事实、提供虚假的会计资料，注册会计师的审计业务就无法开展，出具的审计报告就无法达到客观公正的要求。因此，委托人应当如实提供会计资料和有关情况。这是委托人的法定责任和义务。

注册会计师开展审计业务，有既定的规则、程序，出具的审计报告有法律效力，由注册会计师及其会计事务所承担法律责任。注册会计师必须按照法定规定和职业判断作出客观、公正的审计结论，不受外界的干扰和左右，而外界也不应该干扰注册会计师的审计业务。在现实生活中，违法干预、干扰注册会计师审计业务的现象比较突出，如委托人、投资者、债务人甚至政府部门的少数人，示意、胁迫注册会计师出具不真实、不当的审计报告，严重干扰了注册会计师审计业务的正常进行，致使虚假审计报告泛滥，损害了社会公众利益和投资者权益，破坏了社会经济秩序。因此，《会计法》规定：“任何单位和个人不得以任何方式要求或者示意注册会计师及其所在的会计事务所出具不实或者不当的审计报告。”

《注册会计师法》第五条规定：“国务院财政部门和省、自治区、直辖市人民政府部门，依法对注册会计师、会计事务所和注册会计师协会进行监督、指导。”实践证明，注册会计师的自律程度还比较低，仅仅依靠自我约束保证不了执行的独立性和其客观公正的立场，必须有政府部门的监督、指导。

（1）财政部门的监督检查仅限于对注册会计师及其会计事务所出具的审计报告的监督检查，不干预注册会计师的审计活动。

（2）财政部门对注册会计师出具的审计报告进行监督，不是对所有的审计报告都进行查验。在注册会计师事业发展不成熟的阶段，加强政府部门的监督是必要的，能够起到培育的作用，但是不能过分。因此，财政部门对注册会计师出具的审计报告进行的检查是抽查，而不是普查，是根据需要有重点地进行抽查。

（3）财政部门只对注册会计师出具的审计报告的程序和内容进行监督。《注册会计师法》对会计事务所和注册会计师故意出具不当或者不实的审计报告，无论何种原因，都规定给予严厉的处罚对会计师事务所，由省级以上人民政府财政部门给予警告，没收违法所得，可以并处违法所得 1 倍以上 5 倍以下罚款；情节严重的，可由省级以上人民政府财政部门暂停其经营业务或者予以撤销。对注册会计师，由省级以上的人民政府暂停其执行业务或者吊销注册会计师证书。对故意出具虚假审计报告构成犯罪的会计事务所、注册会计师，依法追究刑事责任。

3．对违法行为的检举

单位和个人检举违反《会计法》和国家统一的会计制度的行为，也属于会计工作社会监督的范畴。《会计法》第三十条规定：“任何单位和个人对违反本法和国家统一的会计制度规定的行为，有权检举。收到检举的部门有权处理的，应当依法按照职责分工及时处理；无权处理的，应当及时移送有权处理的部门处理。收到检举的部门、负责处理的部门应当为检举人保密，不得将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举个人。”这对违法会计行为检举与处理问题的法律规定。

会计工作是一项涉及面很广的经济管理工作，对会计工作的监督，需要单位内部监督、社会监督和政府监督共同发挥作用。但对会计工作的监督仅依靠会计人员、注册会计师和政府有关部门的力量还是不够的，必须发挥社会各方面的力量，任何单位和个人都有权检举违法会计行为，这是宪法赋予每个公民的权利和义务，对监督会计工作的依法进行尤其有重要的意义。因为办理经济业务事项，涉及许多单位、个人，从事违法会计行为者都会在诸多环节留下线索、痕迹，发动全社会的力量，鼓励任何单位和个人来揭露违法者，为查处违法者提供更多的情况、线索、证据，使违法者难逃法律惩治，这样既能法律的尊严，也能起到法制宣传教育作用。

当然，检举违法会计行为的单位和个人应当以事实为依据，以法律为准绳，不能道听途说、捕风捉影，不能借题发挥、夸大其词，更不能无中生有、诽谤诬告。检举违法会计行为的单位和个人，一定要提供真实、准确、充分的证据和情况，并签署检举人名称或姓名，以便有关部门进一步了解情况和将核实、查处情况反馈给检举人。

【真题举例·多选题】

会计工作的社会监督主要包括（　　）。

A．注册会计师及其所在的会计师事务所依法实施的监督

B．审计、税务和人民银行依法实施的监督

C．县级以上财政部门依法实施的监督

D．单位和个人对会计违法行为的检举

【答案】AD

【真题举例·判断题】

会计工作的社会监督主要是指由注册会计师及其所在的会计师事务所依法对受托单位的经济活动进行审计、鉴证的一种监督制度。(　　)

【答案】×



1.5 会计机构和会计人员

地　点：某IT公司财务部

人　物：杨经理、小刘、小张

杨经理：我负责记账凭证的填制与审核总账的登记，还要编报表。

小　刘：我负责几乎全部明细账的登记。

小　张：我最忙了，当出纳，还要负责凭证的装订和档案的保管。

此时，有一位女孩走了进来。

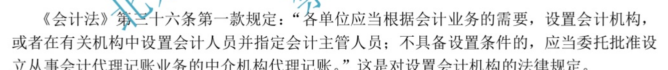
小　云：我是××大学数学系的高材生，公司经理让我到财务部报到。

杨经理：欢迎，以后你来当出纳，同时负责公司债权债务明细账的登记，让小张帮我填制记账凭证。

该IT公司财务部的人员分工错在哪里？

1.5.1 会计机构的设置与会计人员的配备

1．会计机构的设置



《会计法》第三十六条第一款规定：“各单位应当根据会计业务的需要，设置会计机构，或者在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员；不具备设置条件的，应当委托批准设立从事会计代理记账业务的中介机构代理记账。”这是对设置会计机构的法律规定。

1）根据业务需要设置会计机构

《会计法》对各单位是否设置会计机构，规定为“应当根据会计业务的需要”来决定，即各单位可以根据本单位的会计业务繁简情况来决定是否设置会计机构。《会计法》对各单位是否独立设置会计机构未作统一的、强制性的规定，而是规定各单位根据会计业务的需要自行决定。

从有效发挥会计职能作用的角度看，实行企业化管理的事业单位和大、中型企业（包括集团公司、股份有限公司、有限责任公司等），应当设置会计机构；业务较多的行政单位、社会团体和其他组织，也应当设置会计机构；而那些规模很小的企业、业务和人员都不多的行政单位等，可以不单独设置会计机构，可以将业务并入其他职能部门或者进行代理记账。

2）在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员

根据《会计法》的规定，不能单独设置会计机构的单位，应当在有关机构中设置会计人员并指定会计主管人员。这是会计机构设置的另一种形式，一般在行政机关、事业单位和中小企业中比较多见。

“会计主管人员”是《会计法》的一个特指概念，不同于通常所说的“会计主管”“主管

会计”“主办会计”等，而是指负责组织管理会计事务、行使会计机构负责人职权的负责人。《会计法》没有对如何配备会计机构负责人作出具体的规定，主要考虑到在现实中，凡是设置会计机构的单位，都配备了会计机构负责人；但是，对于没有设置会计机构，只在其他机构中配备一定数量的专职或兼职会计人员的单位，《会计法》规定应在会计人员中指定会计主管人员，目的是强化责任制，防止出现会计工作无人负责的局面。会计主管人员作为中层管理人员，行使会计机构负责人的职权，按照规定的程序被任免。

【真题举例·多选题】

单位是否单独设置会计机构的影响因素的有（　　）。

A．单位规模的大小　　B．经营管理的要求

C．经济业务的简繁　　D．上级主管部门的要求

【答案】ABC

2．会计工作岗位的设置

会计工作岗位是指一个单位会计机构内部根据业务分工而设置的职能岗位。设置适应需要的会计工作岗位，配备数量适当的会计人员是提高会计工作效率和质量的重要保证。

一个单位究竟设置多少会计岗位，需要配备多少会计人员，主要取决于单位的组织结构形式和业务工作量、经营规模等因素。《会计基础工作规范》第十一条规定：“各单位应当根据会计业务需要设置会计工作岗位。”第十二条规定：“会计工作岗位，可以一人一岗、一人多岗或者一岗多人。但出纳人员不得兼管稽核、会计档案保管和收入、费用、债权债务账目的登记工作。”第十三条规定：“会计人员的工作岗位应当有计划地进行轮换。”

会计工作岗位一般可分为会计机构负责人或者会计主管人员、出纳、财产物资核算、工资核算、成本费用核算、财务成果核算、资金核算、往来核算、总账报表、稽核、档案管理等。这种设置方法基本上包括了会计业务的主要内容和主要方面，为各单位配备会计人员、建立岗位责任制提供了参考方案。

3．会计机构负责人（会计主管人员）的任职条件

会计机构负责人（会计主管人员）是指在一个单位内具体负责会计工作的中层领导人员。《会计法》第三十八条规定：“担任单位会计机构负责人（会计主管人员）的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者具有 3 年以上会计工作经历。”这是对单位会计机构负责人（会计主管人员）的任职资格作出的规定。

《会计基础工作规范》对会计机构负责人（会计主管人员）应当具备的基本条件作了规定。概括起来，会计机构负责人（会计主管人员）的任职资格和任职条件应当包括以下主要内容：

（1）政治素质。会计机构负责人（会计主管人员）必须遵纪守法，坚持原则，廉洁奉公，具备良好的职业道德。财务会计工作是经济工作的基础，国家的许多法律、法规，尤其是财经方面的法律、法规的贯彻执行，都要通过会计工作来体现，会计人员，特别是会计机构负责人（会计主管人员）如不能遵纪守法，必将给国家造成经济损失。

（2）专业技术资格。《会计法》对会计机构负责人（会计主管人员）的专业技术资格任职条件作出了规定：一是应当取得会计从业资格证书；二是具备会计师以上专业技术职务资格或从事会计工作 3 年以上经历。这是对担任会计机构负责人（会计主管人员）应当具备的专

业技术等级或者工作经历条件的规定，作为选择性规范，担任会计机构负责人（会计主管人员）必须具备其中一个条件。会计师以上专业技术职务资格，包括会计师和高级会计师。

（3）工作经历。会计机构负责人（会计主管人员）必须具有一定的实践经验，具备从事会计工作3年以上经历，这可以说是对会计机构负责人（会计主管人员）的最低要求。

（4）政策业务水平。会计机构负责人（会计主管人员）必须熟悉国家财经法律、法规、规章制度，掌握财务会计理论及本行业业务管理的有关知识知识。市场经济是法制经济，在市场经济中，任何单位的经济业务都要直接或间接地受到有关法律、规章的约束。从事财务会计工作，尤其是作为会计机构负责人（会计主管人员），必须熟悉和掌握国家有关法律、法规、规章制度和与会计工作相关的理论和知识；否则，不但不能很好地完成本职工作，还会使单位的经营管理工作走入法律的“误区”，给单位和个人带来危害。

（5）组织能力。作为会计机构的负责人（会计主管人员），不仅要求自己是会计工作的行家里手，而且更重要的是领导和组织好本单位的会计工作，因此，必须具备一定的领导才能和组织能力，包括协调能力、综合分析能力等。

（6）身体条件。会计工作劳动强度大、技术难度高，作为会计机构负责人（会计主管人员）必须具有较好的身体状况，以适应和胜任本职工作。



注意

上述这些条件是对会计机构负责人（会计主管人员）素质的全面要求。各单位在选配会计机构负责人（会计主管人员）时，应根据各自的具体情况掌握这些条件和标准。

4．会计人员的任职条件

（1）取得会计从业资格证书。会计从业资格证书是具备会计从业资格的证明文件。凡是从事会计工作的会计人员，必须取得会计从业资格证书，才能从事会计工作。这是进入会计岗的“准入证”。会计从业资格证书一经取得，全国范围内有效。

（2）专业知识和技能。会计人员必须具备一定的会计专业知识和技能，不断提高业务素质。会计人员应具备的专业知识和技能主要包括财务会计知识；相关的经济管理知识，如财税知识、经济法、管理学等；其他知识，如写作、外语等。

（3）继续教育和培训。会计人员每年必须参加必要学时的继续教育，包括培训和自学。对于无故不参加会计人员继续教育的，将给予警告、吊销证书等处分，以此保证会计人员自觉执行继续教育暂行规定，不断提高自身素质，适应社会发展、经济体制和深化会计改革的需要。

（4）遵守国家法律、法规。会计人员应严格遵守国家的法律、法规和规章制度。因有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或者故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污，挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为被依法追究刑事责任的人员，不得取得或者重新取得会计从业资格证书。

（5）会计人员职业道德要求。会计人员必须热爱会计工作、坚持原则、秉公办事。

【真题举例·单选题】

根据《会计法》的规定，单位会计主管人员是指（　　）。

A．总会计师
B．会计机构负责人
C．未设总会计师的单位分管会计工作的行政副职
D．未单独设置会计机构而在有关机构中指定行使会计机构负责人职权
【答案】D

【真题举例·单选题】

根据《会计法》的规定，担任单位会计机构负责人的，除取得会计从业资格证书外，还应当具备会计师以上专业技术职务资格或者具有一定年限会计工作经历。该年限是（　　）。

A．1 年以上　　B．2 年以上
C．3 年以上　　D．4 年以上
【答案】C

5．总会计师的设置

《会计法》第三十六条第二款规定："国有的和国有资产占控股地位或者主导地位的大、中型企业必须设置总会计师。总会计师的任职资格、任免程序、职责权限由国务院规定。"这是对设置总会计师问题的规定。国有大、中型企业必须设置总会计师，并没有限制除国有大、中型企业以外的其他单位设置总会计师；其他单位完全可以根据业务需要，视情况自行决定是否设置总会计师。从实际情况看，许多外商投资企业、民营企业等也都设有总会计师。详细情况请参阅《总会计师条例》。

（1）总会计师的地位。总会计师是单位领导成员，协助单位负责人工作，直接对单位负责人负责。总会计师作为单位财务会计的主要负责人，全面负责本单位的财务会计管理和经济核算，参与本单位的重大经营决策活动，是单位负责人的参谋和助手。为了保障总会计师的职权，《总会计师条例》规定凡是设置总会计师的单位不能再设置与总会计师职责重叠的副职。

（2）总会计师的任职条件。担任总会计师的人应当具备以下条件：一是坚持社会主义方向，积极为社会主义市场经济建设和改革开放服务；二是坚持原则，廉洁奉公；三是取得会计师专业技术资格后，主管一个单位或者单位内部一个重要方面的财务会计工作的时间不少于 3 年；四是要有较高的理论政策水平，熟悉国家财经纪律、法规、方针和政策，掌握现代化管理的有关知识；五是具备本行业的基本业务知识，熟悉行业情况，有较强的组织领导能力；六是身体健康，胜任本职工作。

（3）总会计师的职责。总会计师的职责主要包括两个方面：一是由总会计师负责组织的工作，包括组织编制和执行预算、财务收支计划、信贷计划，拟订资金筹措和使用方案，开辟财源，有效地使用资金；建立、健全经济核算制度，强化成本管理，进行经济活动分析，精打细算，提高经济效益；负责对本单位财务会计机构的设置和会计人员的配备、会计专业职务的设置和聘任提出方案，组织会计人员的业务培训和考核；支持会计人员依法行使职权等。二是有总会计师协助、参与的工作，包括协助单位负责人对本单位的生产经营和业务管理等问题做出决策；参与新产品开发、技术改造、科学研究、商品（劳务）价格和工资、奖金方案的制订；参与重大经济合同和经济协议的研究、审查。

（4）总会计师的权限。总会计师有以下权限：一是对违法违纪问题的制止和纠正权。即

对违反国家财经纪律、法规、方针、政策、制度和有可能在经济上造成损失、浪费的行为，有权制止和纠正；制止或者纠正无效时，提请单位负责人处理。二是建立、健全单位经济核算的组织指挥权。三是对单位财务收支具有审批签署权。四是有对本单位会计人员的管理权，包括本单位会计机构设置和会计人员配备、继续教育、考核、奖惩等。



某国有企业厂长直接任命了办事能力强、协调能力好，有多年领导经验的单位人事科长胡兵为总会计师。这种任命是否符合法律的规定?

6．会计机构内部稽核制度和内部牵制制度

《会计法》第三十七条规定：“会计机构内部应当建立稽核制度。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权债务账目的登记工作。”单位应当建立内部稽核、牵制制度。现金和有价证券必须由出纳人员经管。出纳人员不得兼任稽核、会计档案保管和收入、支出、费用、债权、债务账簿的登记工作。单位在银行的预留印签不得由同一人员保管。这是对会计机构内部稽核制度和内部牵制制度的法律规定。

1）会计机构内部稽核制度

对于会计机构内部稽核制度的内容，《会计基础工作规范》作了原则性规定，包括稽核工作的组织形式和具体分工，稽核工作的职责、权限，审核会计凭证和复核会计账簿、会计报表的方法等。从会计工作实际情况看，会计机构内部稽核工作一般包括以下主要内容：

（1）审核财务、成本、费用等计划指标项目是否齐全，编制依据是否可靠，有关计算是否正确，各项计划指标是否互相衔接等。审核之后应提出建议或意见，以便修改和完善计划与预算。

（2）审核实际发生的经济业务或财务收支是否符合现行法律、法规、规章、制度的规定。对审核中发现的问题，及时予以制止或者纠正。

（3）审核会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料的内容是否真实、完整，计划是否正确，手续是否齐全，是否符合有关法律、法规、规章、制度的规定。

（4）审核各项财产物资的增减变动和结存情况，并与账面记录进行核对，确定账实是否相符。不符时，应查明账实不符的原因，并提出改进的措施。

内部稽核制度不同于内部审计制度，前者是会计机构内部的一种会计工作制度，后者是单位在会计机构之外设置的内部审计机构或者审计人员对会计工作进行再检查的一种制度。

2）会计机构内部牵制制度

内部牵制制度也称钱账分管制度，是内部控制制度的重要组成部分。内部牵制制度是指凡是涉及款项和财务收付、结算及登记的任何一项工作，必须由两人或两人以上分工办理，以起到相互制约作用的一种工作制度。其主要内容包括以下几个方面：

（1）内部牵制制度的原则，即机构分离、职务分离、钱账分离、账物分离等。

（2）对出纳等岗位的职责和限制性规定。

（3）有关部门或领导对限制性岗位的定期检查办法。

执行内部牵制制度的原则如下：

（1）每笔经济业务的处理过程必须由两人或两人以上分工负责办理，以达到互相制约的作用。

（2）钱、账、物相互独立分管，做到管钱不管账、管账不管物。

（3）采用稽核的方法，对不同来源的资料进行全面核对，保证账证相符、账账相符、账实相符。

（4）建立完整的记录体系，对每一项经过审批的经济业务进行分类整理，并有足够的记录，保证钱、物、账能如实地反映在会计报表中。

（5）职责分清，根据不同的岗位建立责任制，认真履行本岗位职责，不得超出权限，按规定的时间和传递的顺序办理好每一项经济业务。



某公司财会科有 3 名会计人员，他们要完成 8 项工作：登记总账，处理账务管理日常工作；登记应收账款明细账；登记现金日记账；登记银行存款日记账；开具退货拒付通知书；处理并送存所收入的现金；登记应付账款明细账；编制会计报表。



现已知 3 人均有相当的会计工作能力，请问如何将以上几项工作分配给 3 名会计人员，可使会计工作符合稽核和牵制制度，并使 3 人的工作量基本相等？

1.5.2 会计机构和会计人员的职责权限

1．单位负责人的职责

《会计法》第五十条规定：“单位负责人，是指单位法定代表人或者法律、行政法规规定代表单位行使职权的主要负责人。”单位负责人主要包括两类人员：一是单位的法定代表人（也称法人代表），即是指依法代表法人单位行使职权的负责人，如国有工业企业的厂长（经理）、公司制企业的董事长、国家机关的最高行政官员等；二是按照法律、行政法规规定代表单位行使职权的负责人，如代表合伙企业执行合伙企业事务的合伙人、个人独资企业的投资人等。根据《会计法》的规定单位负责人并不是指具体负责经营管理事务的负责人，如公司制企业的总经理等。单位负责人的职责包括以下几个方面：

（1）对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。单位会计工作和会计资料出现问题，单位负责人要首先承担法律责任。

（2）组织领导单位会计机构、会计人员和其他相关人员严格遵守新《会计法》的各项规定，依法进行会计核算，实行会计监督。

（3）对认真执行《会计法》、忠于职守、坚持原则，做出显著成绩的会计人员，给予精神的或物质的奖励，不得对依法履行职责、抵制违反《会计法》行为的会计人员实行打击报复。

（4）应当在单位财务会计报告上签名并盖章，并保证财务会计报告的真实、完整。

（5）应当组织本单位建立健全有效的内部控制制度，强化单位内部制约机制，保证办理会计事务的规则、程序能够有效防范、控制违法、舞弊等行为的发生。

（6）应当保证会计机构、会计人员依法履行职责，不得授意、指使、强令会计机构、会计人员违法办理会计事项。

（7）对会计机构、会计人员发现会计账簿记录与实物、款项及有关资料不相符而无权处理的报告，应当及时做出查处决定。

（8）应当如实向受托的会计师事务所提供会计资料，不得以任何方式要求或示意注册会计师及其所在的会计师事务所出具不实或不当的审计报告。

（9）应当组织本单位接受有关监督检查部门依法监督，如实提供会计资料和有关情况，不得拒绝、隐匿、谎报。

（10）应当依法任用具有会计从业资格的会计人员，并依法保障本单位会计人员的继续教育和培训，促进会计人员业务素质的提高。



案例讨论

某公司是一家国有大型企业。2015年12月，公司总经理针对公司效益下滑、面临亏损的情况，电话请示正在外地出差的董事长。董事长指示把财务会计报告做得漂亮一些，总经理把这项工作交给公司总会计师，要求按董事长意见办。总会计师按公司领导意图，对当年度的财务会计报告进行了技术处理，虚拟了若干笔无交易的销售收入，从而使公司报表由亏变盈。经诚信会计师事务所审计后，公司财务会计报告对外报出。

公司董事长称："我前一段时间在外考察，对公司情况不太了解，虽然在财务会计报告上签名并盖章，但只是履行会计手续，我不能负任何责任。具体情况可由公司总经理予以说明"。这位董事长的陈述是否符合会计法律、法规、制度的规定？

2．会计机构、会计人员的职责

会计机构、会计人员的职责，概括起来就是及时提供真实可靠的会计信息，认真贯彻执行和维护国家财经制度和财经纪律，积极参与经营管理，提高经济效益。

1）会计核算

会计人员要以实际发生的经济业务事项进行会计核算，填制会计凭证，登记会计账簿，编制财务会计报告。进行会计核算，及时地提供真实可靠的能满足有关各方需要的会计信息，是会计人员最基本的职责，也是做好会计工作最起码的要求。

2）会计监督

各单位的会计机构、会计人员对本单位实行会计监督。会计监督的主要内容有以下几个方面：

（1）对原始凭证进行审核和监督。

（2）应当对实物、款项进行监督，督促建立并严格执行财产清查制度。

（3）对指使、指令编造、篡改财务报告的行为，应当制止和纠正；制止和纠正无效的，应当向上级主管单位报告，请求处理。

（4）应当对财务收支进行监督。

（5）对违反单位内部会计管理制度的经济活动，应当制止和纠正；制止和纠正无效的，向单位领导人报告，请求处理。

（6）应当对单位制订的预算、财务计划、经济计划、业务计划的执行情况进行监督。

（7）根据会计准则和财务会计制度，拟定本单位办理会计事务的具体办法。

3．会计机构、会计人员的权限

为了保障会计人员能够顺利地履行自己的职责，国家对他们赋予了必要的工作权限，主要有以下几个方面：

（1）有权要求本单位有关部门、人员认真执行国家批准的计划、预算，遵守国家法律及财经纪律和财务会计制度。

（2）有权参与本单位编制计划，制定定额，签订经济合同，参加有关的生产、经营管理会议。

（3）有权监督、检查本单位有关部门的财务收支、资金使用和财产保管、收发、计量、检验等情况。有关部门要提供资料，如实反映情况。



案例讨论

某有限公司是一小型商贸企业，其 2015 年发生以下事项：一是为节约开支，该公司只用了两名会计人员 A 和 B，其中会计人员 A 被指定为会计主管，负责登记总账、编制会计报表和稽核工作，会计人员 B 担任出纳，兼记日记账、各种明细账和保管会计档案。二是公司销售员 C 持若干张差旅费发票前来报销，出纳人员 B 发现其中一张发票有改动的痕迹。B 怕影响同事之间的关系，仍给予办理了报销手续，但提醒供销员 C 下不为例。请问该公司会计人员分工和职责存在什么问题？

4．代理记账

代理记账是指从事代理记账业务的社会中介机构接受委托人的委托办理会计业务。委托人是指委托代理记账机构办理会计业务的单位。代理记账机构是指从事代理记账业务的中介机构。

《会计法》第三十六条规定：“不具备设置会计机构和会计人员条件的，应当委托经批准设立从事代理记账业务的中介机构代理记账。”《会计基础工作规范》第八条规定：“没有设置会计机构和配备会计人员的单位，应当根据《代理记账管理办法》委托会计师事务所或者持有代理记账评可证书的其他代理记账机构进行代理记账。”这是对代理记账问题的法律规定。

1）代理记账机构应具备的条件

（1）至少有 3 名持有会计从业资格证书的专职人员，同时聘用一定数量相同条件的兼职从业人员。

（2）主管代理记账业务的负责人必须具有会计师以上专业技术资格。

（3）代理记账机构要有健全的代理记账业务规范和财务会计管理制度。

（4）机构的设立依法经过工商行政管理部门或者其他管理部门核准登记。申请成立代理记账机构，必须经县级以上财政部门审查批准。经审批设立的代理记账机构在领取由财政部统一印制的《代理记账许可证书》（图 1.4）后，才能从事代理记账业务。

2）代理记账机构的业务范围

代理记账机构可以接受委托，受托办理委托人的以下业务：

（1）根据委托人提供的原始凭证和其他资料，按照国家统一的会计制度的规定进行会计核算，包括审核原始凭证、填制记账凭证、登记会计账簿、编制财务会计报告等。

（2）对外提供财务会计报告。代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，经代理记账

机构负责人和委托人签名并盖章后，按照有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定对外提供。

（3）向税务机构提供税务资料。



代理记账许可证书

编号：

经审查，█████财务代理有限公司具备代理记账业务的条件，可以接受委托办理代理记账业务。特发此证，以资证明。

[每年三月底前向主管财政部门提交机构年度资料]

发证机关：广州市白云区财政局

二〇一一年 五 月一十 日

中华人民共和国财政部印制

图 1.4 《代理记账许可证书》示例

3）代理记账机构与委托人的关系

代理记账机构应当与委托人签订合同，明确双方的权利义务，合同应载明以下内容：

（1）委托人、代理记账机构对会计资料的合法、真实、准确、完整应承担的责任。

（2）明确会计凭证传递程序和签收手续。

（3）编制和提供财务会计报告的要求。

（4）会计档案保管的要求。

（5）双方终止合同应办理的会计交接事宜。

4）委托代理记账的委托人的义务

（1）对本单位发生的经济业务事项，应当填制或者取得符合国家统一的会计制度规定的原始凭证。

（2）应当配备专人负责日常货币收支和保管。

（3）及时向代理机构提供真实、完整的原始凭证和其他相关资料。

（4）对于代理机构退回的要求按照国家统一的会计制度规定进行更正、补充的原始凭证，应当及时予以更正、补充。

5）代理记账机构及其从业人员的义务

（1）按照委托合同办理代理记账业务，遵守有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定。

（2）对在执行业务中熟知的商业秘密应当保密。

（3）对委托人示意做出不当的会计处理，提供不实的会计资料以及其他不符合法律、行政法规和国家统一的会计制度规定的要求，应当拒绝。

（4）对委托人提出的有关会计处理原则问题应当予以解释。

【真题举例·判断题】

从事代理记账业务的单位必须取得由财政部统一印制，并由县级以上人民政府财政部门颁发的代理记账许可证。（　　）

【答案】×

【真题举例·多选题】

根据会计法律制度的规定，下列各项中，代理记账机构可以接受委托，代表委托人办理的业务事项的有（　　）。

A．填制和审核原始凭证　　B．登记会计账簿

C．编制财务会计报告　　D．向税务机构提供纳税资料

【答案】BCD

【真题举例·多选题】

根据《代理记账管理办法》规定，代理记账机构可以接受委托，代表委托人办理的业务主要有（　　）。

A．根据受托人提供的原始凭证和其他资料，进行会计核算

B．定期向有关部门和其他会计报表使用者提供会计报表

C．定期向税务机关提供税务资料

D．定期向有关部门和其他会计报表使用者提供审计报告

【答案】BC

5．会计人员的回避制度

《会计基础工作规范》第十六条规定：“国家机关、国有企业、事业单位任用会计人员应当实行回避制度。”与单位负责人有夫妻关系、直系血统关系，三代以内的旁系血亲及近姻亲关系的人员，不得在本单位担任总会计师、会计机构负责人、会计主管和出纳；与总会计师、会计机构负责人、会计主管和出纳有夫妻关系、直系血亲关系，三代以内的旁系血亲及近姻亲关系的人员，不得在本单位从事会计工作。会计人员办理经济业务事项，本人应当在该事项的会计核算中予以回避。回避制度适用于委托代理记账。私营企业和外国独资企业可以参照本制度执行。这是关于会计工作回避制度的法律规定。

1）亲属关系回避

会计工作的亲属关系回避是指在一个单位中，具有哪些亲属关系的人员不能从事哪些会计工作。《会计基础工作规范》对会计工作的亲属关系回避作了以下规定：

（1）与单位负责人有夫妻关系、直系血统关系、三代以内的旁系血亲及近姻亲关系的人员，不得在本单位担任总会计师、会计机构负责人、会计主管和出纳。

（2）与总会计师、会计机构负责人、会计主管和出纳有夫妻关系、直系血亲关系、三代

以内的旁系血亲及近姻亲关系的人员，不得在本单位从事会计工作。

2）回避制度适用于代理记账

单位实行代理记账，如果代理记账机构与委托单位之间存在属于回避范围内的人员，则不能委托其为本单位代理记账。

3）私营企业和外国独资企业可以参照上述规定的回避制度执行

对于私营企业和外国独资企业等不强制实行回避制度。但单位为了加强管理，愿意实行回避制度，或者在一定程度上实行回避制度，《会计基础工作规范》是给予支持的，所以“可以参照本制度执行”。

【真题举例·判断题】

老赵为某国有单位的财务经理，他将其女儿安排在本部门担任存货会计，他的这一行为违背了会计人员回避制度。（　　）

【答案】×

【真题举例·多选题】

某公司是一家大型国有企业。2012 年 1 月，公司总经理张某以加强对公司财务部管理为由，将自己同学的侄女李某，调入该公司财务部担任出纳，并兼管会计档案工作。李某到公司财务部工作后，经过两年的努力，取得了会计从业证书。2014 年 2 月，张总经理任命李某为该公司财务部经理，全面主持该公司财务部工作，下列表述中错误的有（　　）。

A．2012 年 1 月该公司张总经理任命同学的侄女李某担任该公司出纳工作符合规定

B．2012 年 1 月该公司张总经理让同学的侄女李某兼管会计档案工作符合规定

C．该公司违背了会计人员回避制度

D．2014 年 2 月任命李某为该公司财务部经理符合规定

【答案】ABCD

1.5.3　会计人员从业资格与继续教育

1．从业资格证书的性质和适用范围

1）会计从业资格证书的性质

会计从业资格是指进入会计行业、从事会计工作的一种法定资质，是进入会计行业的“门槛”。

会计从业资格证书是具备会计从业资格的证明文件，是证明能够从事会计工作的唯一凭证，在全国范围内有效。持有会计从业资格证书的人员，不得涂改、转让会计从业资格证书。只有持有会计从业资格证书，才能从事会计工作。

2）会计从业资格证书的适用范围

在国家机关、社会团体、公司、企业、事业单位和其他组织从事以下会计工作的人员（包括香港特别行政区、澳门特别行政区、台湾地区人民及外籍人员在中国大陆境内从事会计工作的人员），必须取得会计从业资格，持有会计从业资格证书。

（1）会计机构负责人（会计主管人员）。

（2）出纳。
（3）稽核。
（4）资本、基金核算。
（5）收入、支出、债权债务核算。
（6）工资、成本费用、财务成果核算。
（7）财产物资的收发、增减核算。
（8）总账。
（9）财务会计报告编制。
（10）会计机构内会计档案管理。

根据《会计从业资格管理办法》的规定，在国家机关、社会团体、企事业单位和其组织担任总会计师的人员也必须取得会计从业资格，持有会计从业资格证书。

【真题举例·多选题】

M公司在香港特别行政区登记注册，并在深圳建立了一家全资子公司N，M公司的出纳兼任N公司的出纳，以下人员（　　）可以不要求具有会计从业资格证书。

A．兼任的N公司出纳人员　　　　B．稽核人员
C．财产物资的收发人员　　　　D．公司会计档案管理人员



【答案】CD

2．从业资格证书的取得

1）会计从业资格的取得实行考试制度



会计从业资格考试科目为财经法规与会计职业道德、会计基础、初级会计电算化（或者珠算五级及五级以上）。

2）会计从业资格报名条件

申请参加会计从业资格考试的人员，应当符合下列基本条件：
（1）遵守会计和其他财经法律、法规。
（2）具备良好的道德品质。
（3）具备会计专业基础知识和技能。



注意

因有《会计法》第四十二条、第四十三条、第四十四条所列违法情形，被依法吊销会计从业资格证书的人员，自被吊销之日起五年内（含五年）不得参加会计从业资格考试，不得重新取得会计从业资格证书。

因有提供虚假财务会计报告，做假账，隐匿或故意销毁会计凭证、会计账簿、财务会计报告，贪污、挪用公款，职务侵占等与会计职务有关的违法行为，被依法追究刑事责任的人员，不得参加会计从业资格考试，不得取得或者重新取得从业资格证书。

3）会计从业资格部分考试科目免考条件

申请人符合上述会计资格报名条件且具备国家教育行政主管部门认可的中专以上（含中专，下同）会计类专业学历（或学位）的，自毕业之日起两年内（含两年），免试会计基础、初级会计电算化（或者珠算五级）。



注意

会计类专业包括会计学、会计电算化、审计学、财务管理、理财学等。

【真题举例·单选题】

下列人员中不得取得或重新取得会计从业资格证书的是（　　）。

A．因出具虚假财务会计报告被吊销会计从业资格证书

B．因做假账被吊销会计从业资格证书

C．因贪污、挪用公款被追究刑事责任

D．因打架斗殴被追究刑事责任

【答案】C

3．会计从业资格证书的管理

1）会计从业资格的管理部门

会计从业资格的管理主要实行属地原则，由县级以上的地方人民政府财政部门负责本行政区域内的会计从业资格管理。同时，考虑到我国国情和管理工作的实际需要，对于个别中央业务主管部门，可负责所辖部门或系统的会计从业资格管理。

2）会计从业资格证书的申请

会计从业资格考试全科合格的申请人，可以向会计从业资格考试所在的县级以上的地方财政部门、新疆生产建设兵团财务局和中央主管单位（以下简称会计从业资格管理机构）申请会计从业资格证书。县级以上的地方财政部门会计从业资格证书的颁发权限由各省、自治区、直辖市、计划单列市财政部门确定。

3）会计从业资格证书的管理

（1）上岗注册登记。持证人员从事会计工作，应当自从事会计工作之日起 90 日内，填写注册登记表，并持会计从业资格证书和所在单位出具的从事会计工作的证明，向单位所在地或所属部门、系统的会计从业资格管理机构办理注册登记。

（2）离岗备案。持证人员离开会计工作岗位超过 6 个月的，应当填写注册登记表，并持会计从业资格证书，向原注册登记的会计从业管理机构备案。

（3）调转登记。持证人在同一会计从业资格管理机构管辖范围内调转工作单位，且继续从事会计工作的，应当自离开原工作单位之日起 90 日内，填写离岗登记表，持会计从业资格证书及调入单位开具的从事会计工作的证明，办理调转登记。

【真题举例·单选题】

在会计从业资格证书的相关管理中规定，当持证人员离开会计工作岗位超过（　　）的，应当办理离岗备案。

A．1 年　　B．6 个月

C．90 日　　D．180 日

【答案】B

【真题举例·多选题】

根据《会计从业资格管理办法》的规定，下列各项中，属于会计从业资格证书管理内容的有（　　）。

A．上岗从事会计工作的，办理注册登记

B．离开会计工作岗位的，办理备案手续

C．持证人员调转工作单位，办理调转登记

D．会计人员变更工作单位，且继续从事会计工作，应办理变更登记

【答案】AB

（4）变更登记。持证人员的学历或学位、会计专业技术职务资格以及上述几项内容发生变更的，可以持相关有效证明和会计从业资格证书，向所属会计从业资格管理机构办理从业档案信息变更登记。



案例讨论



某公司人事部门从外省招聘了一名具有高级会计师资格的会计人员。该高级会计师持有外省的会计从业资格证书，其相关的会计从业资格业务档案资料仍保存在外省的原单位所在地财政部门。该公司招聘的高级会计师是否需要办理会计从业资格调转手续，如何办理?

4．会计人员继续教育管理

会计人员继续教育是指取得会计从业资格的人员持续接受一定形式的、有组织的理论知识、专业技能和职业道德的教育和培训活动，不断提高和保持其专业胜任能力和职业道德水平。

1）会计人员继续教育的对象

根据规定，会计人员继续教育的对象为在职会计人员，具体包括在国家机关、社会团体、企业、事业单位和其他组织中从事会计工作并已取得会计从业资格的会计人员。会计人员继续教育分为高级会计人员继续教育、中级会计人员继续教育和初级会计人员继续教育。高级会计人员继续教育的对象包括已取得或受聘高级会计专业技术职务资格及具备相当水平的会计人员；中级会计人员继续教育的对象包括已取得或受聘中级会计专业技术资格及其相当水平的会计人员；初级会计人员继续教育的对象包括已取得或受聘初级会计专业技术资格和已取得会计从业资格但未取得或受聘初级会计专业技术资格的会计人员。

2）会计人员继续教育的内容

会计人员继续教育的内容主要包括会计理论、政策法规、业务知识、技能训练和职业道德等。

3）会计人员继续教育的形式

会计人员继续教育的形式包括接受培训和自学两种，其中接受培训是主要形式，在职自学是会计人员继续教育的重要补充。接受培训主要包括：财政部门会计管理机构组织的培训及其批准的培训单位组织的培训；省级以上业务主管部门举办的业务培训；正在普通院校或成人院校接受国家承认的会计专业学历教育；财政部门会计管理机构认可的其他形式。自学的形式多种多样，不拘一格，如部门或单位自行组织的业务学习、岗位培训，承担课题研究，参加上一级别的会计专业技术资格考试、注册会计师考试等。

【真题举例·判断题】



参加继续教育主管部门认可的接受培训是会计人员继续教育的唯一形式。(　　)

【答案】×

4）会计人员继续教育的学时要求

会计人员继续教育的形式已接受培训为主，在职自学是会计人员继续教育的重要补充。会计人员应当接受继续教育，每年接受培训的时间累计不得少于 24 小时。对于年度内境外工作超过 6 个月，或者年度内病假超过 6 个月的，或者生育等其他情况，其继续教育的时间可以顺延到下一年度，但必须按规定的程序报批和备案。



案例讨论



2015 年 5 月，某市财政局派出检查组对某国有企业的会计工作进行检查。检查组了解到该厂新任会计主管张某，因公司业务需要出差中断会计继续教育，其 2015 年的继续教育时间实际只有 20 小时。对此应怎样看待？

5．会计专业职务与会计专业技术资格考试

会计工作具有很强的专业技术性，要求会计人员必须具备较高专业知识和专业技能。至于如何考核和确认会计人员的专业知识和业务技能，从目前来讲，主要是通过设置会计专业职务和会计专业技术资格考试来进行。

1）会计专业职务

（1）会计专业职务的种类。会计专业职务是区别会计人员业务技能的技术等级，分为高级会计师、会计师、助理会计师和会计员。高级会计师为高级职务，会计师为中级职务，助理会计师和会计员为初级职务。



案例讨论



公司财务科长张某退休，公司决定任命具有注册会计师资格和会计从业资格证书，且在公司内部审计部门工作了十年的吴某担任财务科长。这种任命是否符合法律规定？

（2）会计专业职务的任职条件。会计专业人员必须拥护中国共产党的领导，热爱祖国，坚持四项基本原则，遵守和执行《会计法》，积极为社会主义建设事业服务。

① 会计员的基本条件。

a. 初步掌握财务会计知识和技能。

b. 熟悉并能按照执行有关会计法规和财务会计制度。

c. 能担负一个岗位的财务会计工作。

d. 大学专科或中等专业学校毕业，在财务会计工作岗位上见习 1 年期满。

② 助理会计师的基本条件。

a. 掌握一般的财务会计基础理论和专业知识。

b. 熟悉并能正确执行有关的财经方针、政策和财务会计法规、制度。

c. 能担负一个方面或某个重要岗位的财务会计工作。

d. 取得硕士学位，或取得第二学士学位或研究生班结业证书，具备履行助理会计师职责的能力；大学本科毕业，在财务会计工作岗位上见习 1 年期满；大学专科毕业并担任会计员职务 2 年以上；或中等专业学校毕业并担任会计员职务 4 年以上。

③ 会计师的基本条件。

a. 较系统地掌握财务会计基础理论和专业知识。

b. 掌握并能正确贯彻执行有关的财经方针、政策和财务会计法规、制度。

c. 具有一定的财务会计工作经验，能担负一个单位或管理一个地区、一个部门、一个系统某个方面的财务会计工作。

d. 取得博士学位，并具有履行会计师职责的能力；取得硕士学位并担任助理会计师职务 2 年左右；取得第二学士学位或研究生班结业证书，并担任助理会计师职务 2～3 年；大学本科或大学专科毕业并担任助理会计师职务 4 年以上。

e. 掌握一门外语。

④ 高级会计师的基本条件。

a. 较系统地掌握经济和财务会计理论和专业知识。

b. 具有较高的政策水平和丰富的财务会计工作经验，能担负一个地区、一个部门或一个系统的财务会计管理工作。

c. 取得博士学位，并担任会计师职务 2～3 年；取得硕士学位并担任助理会计师职务 2 年左右；取得第二学士学位或研究生班结业证书，或大学本科毕业并担任会计师职务 5 年以上。

d. 较熟练地掌握一门外语。



注意

对各级专业职务的学历和从事财务会计工作年限的要求，一般都应具备；但对确有真才实学、成绩显著、贡献突出、符合任职条件的，在确定其相应专业职务时，可以不受学历和工作年限的限制。

2）会计专业技术资格考试

（1）考试种类。会计专业技术资格分为初级资格、中级资格和高级资格 3 个级别。初级、中级会计资格的取得实行全国统一考试制度；高级会计师资格实行考试与评审相结合的制度。凡是通过全国统一考试获得会计专业技术资格的会计人员，表明其已具备担任相应会计专业职务的水平和能力。用人单位可根据工作需要和德才兼备的原则，从获得会计专业技术资格的会计人员中择优聘任。

（2）报考条件。

① 参加会计专业技术职务资格考试的人员应具备的基本条件。

a. 坚持原则，具备良好的职业道德品质。

b. 认真执行《会计法》和国家统一的会计制度，以及有关财经法律、法规、规章制度，无严重违反财经纪律的行为。

c. 履行岗位职责，热爱本职工作。

d. 具备会计从业资格，持有会计从业资格证书。

② 报名参加会计专业技术初级资格考试的人员，除具备基本条件外，还必须具备教育部门认可的高中毕业以上学历。

③ 报名参加会计专业技术中级资考试的人员，除具备基本条件外，还必须具备下列条件之一：

a. 取得大学专科学历，从事会计工作满 5 年。

b. 取得大学本科学历，从事会计工作满 4 年。

c. 取得双学士学位或研究生班毕业，从事会计工作满 2 年。

d. 取得硕士学位，从事会计工作满 1 年。

e. 取得博士学位。

④ 通过全国统一的考试，取得经济、统计、审计专业技术中、初级资格，并具备规定的基本条件的人员，均可报名参加相应级别的会计专业技术资格考试。

⑤ 有下列情形之一的，由会计考试管理机构吊销其会计技术资格，并由发证机关收回其会计专业技术资格证书，2 年内不得再参加会计专业技术资格考试。

a. 伪造学历、会计从业资格证书和资历证明。

b. 考试期间有违纪行为。

【真题举例·多选题】

下列人员不能报名参加中级会计专业技术资格考试的为（　　）。

A. 赵某大专毕业取得注册会计师资格，从事会计工作满 4 年，目前为某上市公司主办会计

B. 钱某从事会计工作满 4 年，刚刚取得自考本科学历，目前为某公司出纳

C. 孙某研究生毕业，从事会计工作满 5 年，但 3 年前因参加中级会计专业技术资格考试作弊被记录在案

D. 李某博士毕业，之前从未接触过会计

【答案】AD

1.5.4 会计人员工作交接

《会计法》第四十一条规定："会计人员调动工作或者离职，必须与接管人员办清交接手续。一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（会计主管人员）监交；会计机构负责人（会计主管人员）办理交接手续，由单位负责人监交，必要时主管单位可以派人会同监交。"这是对会计人员工作交接问题作出的法律规定。

1. 会计人员工作交接的范围

（1）临时离职或因病不能工作、需要接替或代理的，会计机构负责人（会计主管人员）或单位负责人必须指定专人接替或者代理，并办理会计工作交接手续。

（2）临时离职或因病不能工作的会计人员恢复工作时，应当与接替或代理人员办理交接手续。

（3）移交人员因病或其他特殊原因不能亲自办理移交手续的，经单位负责人批准，可由移交人委托他人代为交接，但委托人应当对所移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他有关资料的真实性、完整性承担法律责任。

【真题举例·判断题】

会计人员临时离职或因病不能工作，会计机构负责人（会计主管人员）或单位负责人必须指定有关人员接替或者代理，并办理会计工作交接手续。（　　）

【答案】×

2．会计人员工作交接的程序

1）准备工作

会计人员在办理会计工作交接前，必须要做好以下准备工作：

（1）已经受理的经济业务尚未填制会计凭证的应当填制完毕。

（2）尚未登记的账目应当登记完毕，结出余额，并在最后一笔余额后加盖经办人的印章。

（3）整理好应该移交的各项资料，对未了事项和遗留问题要写出书面说明材料。

（4）编制移交清册，列明应该移交的会计凭证、会计账簿、财务会计报告、公章、现金、有价证券、支票簿、发票、文件、其他会计资料和物品等内容；实行会计电算化的单位，从事该项工作的移交人员应在移交清册上列明会计软件及密码、会计软件数据盘、磁带等内容。

（5）会计机构负责人（会计主管人员）在办理会计工作移交时，应将财务会计工作、重大财务收支问题和会计人员的情况等向接替人员介绍清楚。

2）移交地点

移交人员离职前，必须将本人经管的会计工作，在规定的期限内，全部向接管人员移交清楚。接管人员应认真按照移交清册逐项点收，具体要求如下：

（1）现金要根据会计账簿记录的余额进行当面点交，不得短缺，接替人若发现有不一致或“白条抵库”现象，移交人员应在规定期限内负责查清处理。

（2）有价证券的数量要与会计账簿记录一致，有价证券面额与发行价不一致时，应按照会计账簿余额交接。

（3）会计凭证、会计账簿、财务会计报告和其他会计资料必须完整无缺，不得遗漏。如有短缺，必须查清原因，并在移交清册中加以说明，由移交人负责。

（4）银行存款账户余额与银行对账单核对相符，如有未达账项，应编制银行存款余额调节表调整相符；各种财产物资和债权债务的明细账户余额，要与总账有关账户的余额核对相符；重要实物要实地盘点，对余额较大的往来账项要与往来单位、个人核对。

（5）公章、收据、空白支票、发票、科目印章以及其他物品等必须交接清楚。

（6）实行会计电算化的单位，交接双方应在电子计算机上对有关数据进行实际操作，确认有关数字正确无误后，方可交接。

3）专人负责监交

为了明确责任，会计人员办理工作交接时，必须要专人负责监交。

（1）一般会计人员办理交接手续，由会计机构负责人（会计主管人员）监交。

（2）会计机构负责人（会计主管人员）办理交接手续，由单位负责人监交，必要时主管单位要派人会同监交。所谓必要时由主管部门派人会同监交，是指有些交接需要主管单位监交或者主管单位认为需要参与监交，通常有以下 3 种情况：

① 所属单位负责人不能监交，需要由主管单位派人代表主管单位监交，如因单位撤并而办理交接手续等。

② 所属单位负责人不能尽快监交，需要由主管单位派人督促监交。如主管单位责成所属单位撤换不合格的会计机构负责人（会计主管会计），所属单位负责人却以种种借口拖延不办交接手续时，主管单位就应派人督促会同监交等。

③ 不宜由所属单位负责人单独监交，而需要主管单位会同监交。如所属单位负责人与办理交接手续的会计机构负责人（会计主管人员）有矛盾，交接时需要主管单位派人会同监交，防止可能发生单位负责人借机刁难等。此外，主管单位认为交接中存在某种问题需要派人监交时，也可派人会同监交。

【真题举例·单选题】

2015年4月，某公司内部机构调整：会计小张调离会计工作岗位，离岗前与接替者小江在财务科长的监交下办理了会计工作交接手续。下列说法正确的是（　　）。

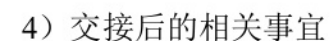
A．小张与小江办理会计工作交接时还应该有公司人事部门派人参加监交

B．小张与小江的会计工作交接不符合《会计基础工作规范》的规定

C．小张与小江的会计工作交接符合《会计基础工作规范》的规定

D．小张与小江办理会计工作交接时还应该有公司经理在场监交

【答案】C



4）交接后的相关事宜

（1）会计工作交接完毕后，交接双方和监交人在移交清册上签名并盖章，并应在移交清册上注明：单位名称、交接日期、交接双方和监交人的职务、姓名，移交清册页数以及需要说明的问题和意见等。

（2）接管人员应继续使用移交前的账簿，不得擅自另立账簿，以保证会计记录前后的衔接，内容完整。

（3）移交清册一般应填制一式三份，交接双方各执一份，存档一份。

5）移交后的责任

移交人员对移交的会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料的合法性、真实性承担法律责任。会计资料移交后，移交人所移交的会计凭证、会计账簿、会计报表和其他会计资料是在其经办会计期间内发生的，应当对这些会计资料的真实性、完整性负责，如发现是在其经办会计工作期间内所发生的问题，应由移交人员负责。即便接替人员在交接时因疏忽没有发现所接会计资料在真实性、完整性方面的问题，如事后发现仍应由原移交人员负责，原移交人员不应以会计资料已移交而推脱责任。



案例讨论

2014年6月25日，某公司经过严格考核后，决定录用该公司财务科长老张的女儿——刚毕业于某财经院校会计系的本科毕业生小张在公司财务部门从事出纳工作并管理会计档案。由于小张尚未取得会计从业资格证书，故公司领导要求小张在1年内必须取得资格证书，否则将予以辞退。

2014年7月3日，财务科长老张根据人员变化及工作需要，对财务科部分会计岗位进行了调整：原出纳员小李改为从事成本、费用核算工作，上述岗位变动人员均办理了移交手续，并由稽核员老王进行了监交。2015年年底，财政部门对该公司进行检查时，发现该公司原会计李某所记的账目中有会计作假行为，而接替者王某在会计交接时并未发现这一问题。原会计李某说，已经办理会计



交接手续，现任会计王某和财务科长均在移交清册上签了字，自己不再承担任何责任。

你是如何看待案例中的问题的?



1.6 法律责任

2014年4月，某公司发生如下事项：会计王某休病假，公司一时找不到合适人选，决定由出纳兼任王某的收入、费用账目的登记工作；处理生产家具剩余的边角余料，取得收入1 170元（含增值税），公司授意出纳李某将该笔收入在公司账册之外另行登记保管。

根据上述情况，回答下列问题：

（1）该公司让出纳李某兼任王某的收入、费用账目登记工作是否符合我国会计法的规定？简要说明理由。



（2）该公司对处理边角余料的收入在公司会计账册之外另行登记保管的做法是否符合我国《会计法》的规定？如不符合，根据我国《会计法》的规定，该公司应当随担什么法律责任?

1.6.1 法律责任的主要内容

法律责任是指行为人的行为（包括行为和不行为）违反了法律、法规的规定而应当承担的法律后果，也就是对违法者的制裁。本节主要介绍违反《会计法》的法律责任。

法律责任主要分为两种：行政责任和刑事责任。

1. 行政责任

行政责任是行政法律关系主体在国家行政管理活动中因违反行政法规规范，不履行行政上的义务而产生的责任。承担行政责任的违法行为，是一般的违法行业，其承担行政责任的方式有两种，即行政处罚和行政处分。

（1）行政处罚。行政处罚主要分为6种，即警告，罚款，没收违法所得、没收非法财物，责令停产停业，暂扣或者吊销许可证、暂扣或者吊销执照，行政拘留。此外，还有法律、行政法规规定的其他行政处罚。

（2）行政处分。行政处分主要是国家机关和单位对其有行政隶属关系的人的处罚。行政处分的形式有警告、记过、记大过、降级、降职、撤职、留用察看和开除8种。

2. 刑事责任

刑事责任是指犯罪行为应当承担的法律责任，即对犯罪分子依照刑事法律的规定追究的法律责任。追究刑事责任是最严厉的制裁，可以判处死刑，比追究行政责任严厉得多。

刑事责任包括以下两类问题：

（1）关于犯罪。根据我国《刑法》的规定，一切危害国家主权、领土完整和安全，分裂国家、颠覆人民民主专政的政权和推翻社会主义制度、破坏社会秩序和经济秩序，侵犯国有财产或者劳动群众集体所有的财产，侵犯公民私人所有的财产，侵犯公民的人身权利、民主权利和其他权利，以及其他危害社会的行为，依法法律应当受到刑事处罚的，都是犯罪；但是情节显著轻微危害不大的，不认为是犯罪。

（2）关于刑罚。刑罚是由国家最高立法机关在《刑法》中确定的，由人民法院对犯罪分子适用并由专门机构执行的最严厉的国家强制措施。根据我国《刑法》规定，刑罚分为主刑和附加刑。

① 主刑。主刑是对犯罪分子适用的主要刑罚方法，只能独立适用，不能附加适用，对犯罪分子只能判一种主刑。主刑分为管制、拘役、有期徒刑、无期徒刑和死刑。

② 附加刑。附加刑是指既可以独立适用又可以附加适用的刑罚方法。即对同一犯罪行为既可以在主刑之后判处一个或两个以上的附加刑，也可以独立判处一个或两个以上的附加刑。附加刑分为罚金、剥夺政治权利、没收财产。对犯罪的外国人，也可以独立或者附加适用驱除出境。

1.6.2 违反《会计法》的法律责任

1．违反会计核算法律规定应承担的法律责任的行为

根据《会计法》第四十二条的规定，违返会计核算法律规定应承担法律责任的违法行为包括以下几个方面：

（1）不依法设置会计账簿的行为。

（2）私设会计账簿的行为。

（3）未按照规定填制、取得原始凭证或者填制、取得的原始凭证不符合规定的行为。

（4）以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿或者登记会计账簿不符合规定的行为。

（5）随意变更会计处理方法的行为。

（6）向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致的行为。

（7）未按照规定使用会计记录文字或者记账本位币的行为。

（8）未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的行为。

（9）未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度或者拒绝依法实施的监督、不如实提供有关会计资料及有关情况的行为。

（10）使用会计人员不符合本法规定的行为。

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于违反《会计法》规定的有（　　）。

A．以未经审核的会计凭证为依据登记会计账簿的行为

B．随意变更会计处理方法的行为

C．未在规定期限办理纳税申报的行为

D．未按规定建立并实施单位内部会计监督制度的行为

【答案】ABD

2．违反会计核算法律法规行为应承担的法律责任

（1）责令限期改正。所谓责令限期改正，是指要求违法行为人在一定期限内停止违法行为并将其违法行为恢复到合法状态。违法单位或者个人应当按照县级以上人民政府财政部门的责令限期改正的决定的要求，停止违法行为，纠正错误。比如，私设会计账簿的单位，应当取消私设的账簿，并根据实际发生的经济业务将在私设的会计账簿上登记的事项转移到依

法设置的会计账簿上，统一进行登记、核算。

（2）罚款。县级以上人民政府财政部门根据上述所列行为的性质、情节及危害程度，在责令限期改正的同时，可以对单位并处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款，对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 2 000 元以上 2 万元以下的罚款。

（3）给予行政处分。对上述所列行为直接负责的主管人员和其他直接责任人员中的国家工作人员，视情况轻重，还应当由其所在的单位、上级单位或者行政监察部门给予行政处分。

（4）吊销会计从业资格证书。会计人员有上述所列的行为之一，情节严重的，由县级以上人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

（5）依法追究刑事责任。我国《刑法》并没有对上述所列行为单独明确规定为犯罪，但是行为人为偷逃税款、骗取出口退税、贪污、挪用公款等目的，从事了上述行为，造成了严重后果的，按照《刑法》的有关规定追究责任；构成犯罪的，应当依照《刑法》的规定分别定罪、量刑。

【真题举例·单选题】

根据《会计法》的规定，对随意变更会计处理方法的单位，县级以上人民政府财政部门责令限期改正，并可以处（　　）。

A．2 000 元以上 20 000 元以下的罚款

B．3 000 元以上 50 000 元以下的罚款

C．4 000 元以上 50 000 元以下的罚款

D．5 000 元以上 50 000 元以下的罚款

【答案】B

【真题举例·多选题】

某企业将出售废料的收入 1 万元不纳入企业统一的会计核算，而另设会计账簿进行核算，以解决行政管理部门的福利问题。则该企业及相关人员应承担的法律责任有（　　）。

A．通报批评

B．责令其限期改正



C．对该企业并处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款

D．对直接负责的主管人员处 2 000 元以上 2 万元以下的罚款

【答案】BCD

3．伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的法律责任

（1）伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的行政责任。

伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告，情节较轻的，社会危害不大，根据《刑法》的有关规定，尚不构成犯罪的，应当按照《会计法》第四十三条第二款的规定予以处罚，具体包括以下几种：

① 通报。由县级以上人民政府财政部门采取通报的方式对违法行为人予以批评、公告。通报决定由县级以上人民政府财政部门送达被通报人，并通过一定的媒介在一定的范围内公告。

② 罚款。县级以上人民政府财政部门对违法行为视情节轻重，在予以通报的同时，可以

对单位并处 5 000 元以上 10 万元以下的罚款，对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，可以处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款。

③ 行政处分。对上述所列违法行为直接负责的主管人员和其他直接责任人中的国家工作人员，应当由其所在单位、其上级单位或者行政监察部门给予撤职、留用察看直至开除的行政处分。

④ 吊销会计从业资格证书。对上述所列违法行为中的会计人员，并由县级人民政府财政部门吊销会计从业资格证书。

（2）伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的刑事责任。

对于伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的行为，我国《刑法》明确规定为犯罪的，主要有以下几种情况：

① 纳税人采取伪造、变造会计账簿、记账凭证，在账簿上多列支出或者不列、少列收入，经税务和机关通知申报而拒不申报或者进行虚假的纳税申报的手段，不缴或者少缴应纳税款，偷税数额占应纳税额的百分之十以上不满百分之三十并且偷税数额在 1 万元以上不满 10 万元的，或者因偷税被税务机关给予第二次行政处罚又偷税的，处 3 年以下有期徒刑或者拘役，并处偷税数额 1 倍以上 5 倍以下罚金；偷税数额占应纳税额的百分之三十以上并且偷税数额在 10 万元以上的，处 3 年以上 7 年以下有期徒刑，并处偷税数额 1 倍以上 5 倍以下罚金。扣缴义务人采取前述手段，不缴或者少缴已扣、已收税款，数额占应缴税额的百分之十以上并且数额在 1 万元以上的，依照前述规定处罚。对多次犯有上述行为，未经处理的，按照累计数额计算。

② 公司、企业向股东和社会提供虚假的或者隐瞒重要事实的财务会计报告，严重损害股东或者其他人利益的，对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员，处 3 年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处 2 万元以上 20 万元以下的罚金。

③ 承担资产评估、验资、验证、会计、审计、法律服务等职责的中介组织的人员故意提供虚假证明文件（包括虚假财务会计报告），情节严重的，处 5 年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金。上述人员，索取他人财物的或者非法收受他人财物，犯本罪的，处 5 年以上 10 年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金。

4．隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律责任

所谓隐匿，是指故意转移、隐藏应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为；所谓销毁，是指故意将依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告予以毁灭的行为。

（1）隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行政责任。

隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告，情节较轻，社会危害不大，根据《刑法》的有关规定，尚不构成犯罪的，应当根据《会计法》第四十四条第二款的规定追究行政责任：通报、罚款、行政处分、吊销会计从业资格证书。追究行政责任的具体形式及标准等与违法、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假账务会计报告相同。

（2）隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的刑事责任。

对于隐匿或者故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为，我国《刑法》未将其作为单独犯罪加以规定，而是作为犯罪的情节、手段，按照不同的罪名予以处罚的。如果行为人为贪污、挪用公款、侵占企业财产及其他非法目的，实施隐匿、故意

销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的行为构成犯罪的，可以按照《刑法》的有关规定，分别定罪、处罚。

5．授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的法律责任

所谓授意，是指暗示他人按其意思行事。所谓指使，是指通过明示方式，指示他人按其意思行事；所谓强令，是指明知其命令违反法律的，而强迫他人执行其命令的行为。

（1）授意、指使、强令他人伪造、变造或者隐匿、故意销毁会计资料行为应当承担的行政责任。

对有上述违法行为，情节较轻，社会危害不大，根据《刑法》的有关规定，尚不构成犯罪的，应当按照《会计法》第四十五条第二款的规定予以处罚，具体包括以下几种：

① 罚款。县级以上人民政府财政部门可以视违法行为的情节轻重，对违法行为人处以5 000元以上5万元以下的罚款。

② 行政处分。对授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的国家工作人员，还应当由其所在的单位、其上级单位或者行政监察部门给予降级、撤职或者开除的行政处分。

（2）授意、指使、强令他人伪造、变造或者隐匿、故意销毁会计资料行为应当承担的刑事责任。

根据我国《刑法》的有关规定，授意、指使、强令会计机构、会计人员及其他人员伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的，应当作为伪造、变造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告或者隐匿、故意销毁依法应当保存的会计凭证、会计账簿、财务会计报告的共同犯罪，定罪处罚。

【真题举例·多选题】

某公司由于经营不善，亏损已成定局。为了实现公司提出的当年实现利润100万元的目标，公司负责人钟某指使财务部会计人员余某在会计账簿上做一些“技术处理”，余某请示财务经理张某后遵照办理。该公司行为尚未构成犯罪，请问该公司及相关人员应承担的法律责任有（　　）。

A．对公司负责人钟某处以5 000元以上5万元以下的罚款

B．吊销余某的会计从业资格证书

C．对财务部经理处以3 000元以上5万元以下的罚款

D．对该公司予以通报的同时，并处5 000元以上10万元以下的罚款



【答案】ABCD

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于违反会计法行为的有（　　）。

A．隐匿会计档案的行为

B．随意变更会计处理方法的行为

C．任用不具有会计从业资格的人员从事会计工作的行为

D．伪造会计凭证、会计账簿，编制虚假财务会计报告的行为

【答案】ABCD

【真题举例·单选题】

在采购办公用品过程中，办公室主任李某指使采购员张某伪造购物发票，多报销 1 000 元。对该行为，县级以上财政部门可以对李某进行的处罚是（　　）。

A．通报，2 000 元以上 20 000 元以下的罚款

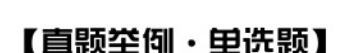
B．通报，3 000 元以上 30 000 元以下的罚款

C．通报，5 000 元以上 10 000 元以下的罚款

D．5 000 元以上 50 000 元以下的罚款



【答案】D



【真题举例·单选题】

对上题中的行为，县级以上财政部门可以对张某进行的处罚是（　　）。

A．责令限期改正，2 000 元以上 20 000 元以下的罚款

B．责令限期改正，3 000 元以上 50 000 元以下的罚款

C．通报，2 000 元以上 20 000 元以下的罚款

D．通报，3 000 元以上 50 000 元以下的罚款

【答案】D



6．单位负责人对依法履行职责、抵制违反《会计法》规定行为的会计人员实行打击报复的法律责任以及对受打击报复的会计人员的补救措施

（1）《会计法》第四十六条规定："单位负责人对依法履行职责、抵制违反本法规定的行为的会计人员以降级、撤职、调整工作岗位、解聘或者开除等方式实行打击报复，构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由其所在单位或者有关单位依法给予行政处分。对受到打击报复的会计人员，应当恢复其名誉和原有职务、级别。"这是对打击报复会计人员行为应当承担的法律责任及其补救措施的规定。

（2）对受打击报复的会计人员的补救措施。

对会计人员进行打击报复的，除对单位负责人依法进行处罚外，还应当按照《会计法》第四十六条的规定，采取以下所述必要的补救措施：

① 恢复其名誉。受打击报复的会计人员的名誉受到损害的，其所在单位或者其上级单位及有关部门应当要求打击报复者向受打击报复的会计人员赔礼道歉，并澄清事实，消除影响，恢复名誉。

② 恢复原有职位、级别。会计人员受到打击报复，被调离工作岗位、解聘或者开除的，应当在征得会计人员同意的前提下，恢复其工作；被撤职的，应当恢复其原有职务；被降级的，应当恢复其原有级别。

【真题举例·多选题】

对受打击报复的会计人员应采取的补救措施通常有（　　）。

A．要求打击报复者赔礼道歉　　B．赔偿精神损失费

C．官复原职　　D．给予经济补偿

【答案】AC

【真题举例·判断题】

会计人员受到打击报复，被开除的，应当直接恢复其工作。（　　）

【答案】×

7．财政部门及有关行政部门的工作人员滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊或者泄露国家秘密、商业秘密的法律责任

（1）财政部门及有关行政部门的工作人员滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊及泄露国家秘密、商业秘密行为的行政责任。

财政部门及有关行政部门的工作人员滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊及泄露国家秘密、商业秘密的行为，情节显著轻微，危害性不大，按照《刑法》的有关规定，不构成犯罪的，应当依照《会计法》第四十七条的规定有及有关法律、法规的规定，给予行政处分。对有上述违法行为的财政部门及有关行政部门的工作人员，可以由其所在单位或者其上级单位或者行政监察部门视情节轻重，给予相应的行政处分。

（2）财政部门及有关行政部门的工作人员滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊以及泄露国家秘密、商业秘密行为的刑事责任。

① 滥用职权罪和玩忽职守罪。财政部门及有关行政部门的工作人员滥用职权或者玩忽职守，致使公共财产、国家和人民利益遭受重大损失的，构成滥用职权或者玩忽职守罪。对犯本罪的，处 3 年以下有期徒刑或者拘役；情节特别严重的，处 3 年以上 7 年以下有期徒刑。财政部门及有关行政部门的工作人员徇私舞弊，犯上述罪行的，处 5 年以下有期徒刑或者拘役；情节特别严重的，处 5 年以上 10 年以下有期徒刑。

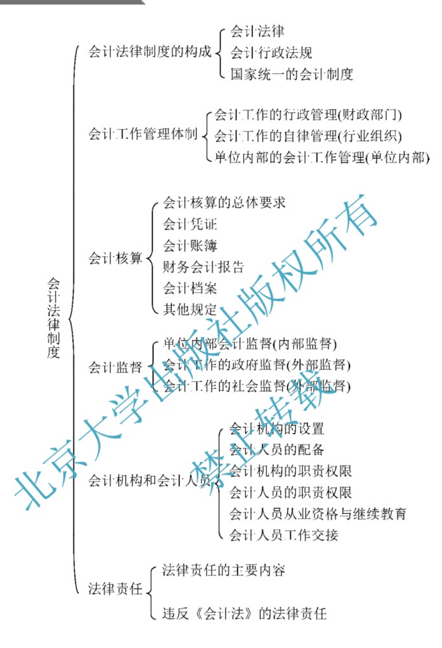
② 泄露国家秘密罪。财政部门及有关部门的工作人员违反《保守国家秘密法》的规定，故意或者过失泄露国家秘密，情节严重的，构成泄露国家秘密罪。对犯本罪的，处 3 年以下有期徒刑或者拘役；情节特别严重的，处 3 年以上 7 年以下有期徒刑。

8．将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举人个人的法律责任

《会计法》第四十八条规定："违反本法第三十条规定，将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和检举人个人的，由所在单位或者有关单位依法给予行政处分。"这是对将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举人个人的行为应当承担的法律责任的规定。

根据这一规定，将检举人姓名和检举材料转给被检举单位和被检举人个人的，应当由所在单位或者有关单位对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员视情节轻重，给予相应的行政处分。

本章知识结构





模拟练习题

一、单选题

1. 下列各项中，属于会计行政法规的是（　　）。
   A.《会计法》　　B.《企业会计制度》
   C.《总会计师条例》　　D.《金融企业会计制度》
2. 财政部门在会计人员管理中的工作职责不包括（　　）。
   A. 会计从业资格管理　　B. 会计专业技术职务资格管理
   C. 追究违法会计人员的刑事责任　　D. 会计人员继续教育管理

3. 财政部门对获准进入会计市场的机构和人员，是否遵守各项法律法规，依据相关准则、制度和规范执行业务的过程及结果所进行的监督和检查，称为（　　）。

A. 会计市场退出管理　　B. 会计市场运行管理

C. 会计市场准入管理　　D. 会计市场培训管理

4. 下列关于会计监督检查的说法中，不正确的是（　　）。

A. 财政部组织实施对全国的会计信息质量检查，并对违法行为实施行政处罚

B. 县级以上财政部门组织实施本行政区域内的会计信息质量检查，并依法对本行政区域内单位或人员的违法会计行为实施行政处罚

C. 财政部组织实施全国会计师事务所的执业质量检查，并对违反《注册会计师法》的行为实施行政处罚

D. 县级以下人民政府财政部门组织实施本行政区域内的会计师事务所执业质量检查，并依法对本行政区域内的会计师事务所或注册会计师违反《注册会计师法》的行为实施行政处罚

5. 我国组织实施对注册会计师行业自律管理的是（　　）。

A. 财政部　　B. 中国会计学会　　C. 审计署　　D. 中国注册会计师协会

6. 下列各项中，不属于单位负责人的是（　　）。

A. 总会计师　　B. 有限责任公司董事长

C. 执行合伙企业事务的合伙人　　D. 国有企业厂长

7. 采购员王某出差花去 500 元住宿费，却采用涂改手段，将 500 元改为 5 000 元的住宿发票前来报销。王某的这种行为属于（　　）的行为。

A. 伪造会计凭证　　B. 变造会计凭证

C. 伪造会计账簿　　D. 变造会计账簿

8. 会计核算的内容不包括（　　）。

A. 资本、基金的增减　　B. 收入、支出、损耗、成本的计算

C. 财务成果的计算和处理　　D. 财物的收发、增减和使用

9. 单位在审核原始凭证时，发现外来原始凭证的金额有错误，应由（　　）。

A. 接受凭证单位更正并加盖公章　　B. 原出具凭证单位更正并加盖公章

C. 原出具凭证单位重开　　D. 经办人员更正并报领导审批

10. 某单位会计人员夏某在填制记账凭证过程中发生了以下事项，正确的是（　　）。

A. 将若干张原始凭证进行汇总，根据汇总后的原始凭证汇总表填制记账凭证

B. 一张更正错误的记账凭证未附原始凭证

C. 由于一张购货发票涉及了另一单位，发票原件被对方保存，故根据发票复印件填制记账凭证

D. 填制记账凭证时，因出现文字错误，遂用划线更正法进行了更正

11.《会计法》规定，单位负责人、主管会计工作的负责人、会计机构负责人（会计主管人员）在财务会计报告上签章的下列做法中，符合规定的是（　　）。

A. 签名　　B. 签章　　C. 签名或盖章　　D. 签名并盖章

12. 根据规定，企业的年度财务会计报告应当于年度终了后（　　）内对外提供。

A. 3 个月　　B. 4 个月　　C. 5 个月　　D. 6 个月

13. 根据会计法律制度的规定，保管期满的会计档案，应当由（ ）提出销毁意见，会同（ ）共同鉴定，严格审查，编造销毁清册，报（ ）批准后，由（ ）派员监销。

A. 单位档案管理机构、会计机构、单位负责人、单位档案管理机构

B. 会计机构、单位档案管理机构、会计机构负责人、会计机构

C. 会计机构、单位档案管理机构、单位负责人、单位档案管理机构和会计机构共同

D. 单位档案管理机构、会计机构、单位负责人、单位档案管理机构和会计机构共同

14. 某外商投资企业，业务收支以日元为主，也有少量的人民币，根据《会计法》的规定，该单位可以采用（ ）作为记账本位币。

A. 人民币　B. 人民币和日元　C. 欧元　D. 日元或人民币

15. 下列表述，符合《会计法》会计记录文字要求的有（ ）。

A. 民族自治地区，会计记录可以只使用当地通用的一种民族文字

B. 在我国境内的外国企业，会计记录可以只使用其本国文字

C. 在我国境内的外国企业，会计记录在使用中文的同时，可以使用其本国文字

D. 我国在境外的企业，会计记录必须使用中文

16. 记账人员与经济业务事项和会计事项的审批人员、经办人员、财务保管人员的职责权限应当明确，并（ ）、相互制约。

A. 相互监督　B. 职责分明　C. 职务分离　D. 相互分离

17. 在下列各项中，不属于代理记账业务范围的是（ ）。

A. 代办工商登记

B. 根据委托人提供的原始凭证和其他资料进行会计核算

C. 向税务机关提供税务资料

D. 对外提供财务会计报告

18. 持证人员调转工作单位且继续从事会计工作的应办理（ ）。

A. 注册登记　B. 离岗备案登记

C. 调转登记　D. 变更登记

19. 根据设置会计工作岗位基本原则，会计工作岗位的设置，应符合（ ）的要求。

A. 内部监督制度　B. 内部控制制度

C. 内部牵制制度　D. 国家统一会计制度

20. 某公司将出售废料的收入不纳入企业统一的会计核算，而是另设账簿进行核算，以解决行政管理部门的福利。关于该公司出售废料收入的财务处理方法，下列说法错误的是（ ）。

A. 该公司的做法违反了会计法律制度的规定

B. 该公司的行为属于私设会计账簿进行核算的行为

C. 对该行为，应由省级以上财政部门责令其限期改正

D. 对单位的该项行为处以罚款，则应处 3 000 元以上 5 万元以下的罚款

二、多选题

1. 国家统一的会计制度是指国务院财政部门根据《会计法》制定的关于会计核算、（ ）的制度，包括部门规章和规范性文件。

A. 会计监督　B. 会计机构和会计人员

C. 法律责任　D. 会计工作管理

2. 会计准则制度及相关标准规范主要包括企事业单位的（　　）。

A. 会计准则　　B. 会计制度　　C. 内部控制规范　D. 会计信息标准化

3. 下列关于会计人才评价的表述中，正确的有（　　）。

A. 会计专业技术资格考试是会计人才评价的一种方式，主要用于对初级、中级、高级会计人才的评价

B. 会计领军人才培训是适应我国当前经济发展的一种新的会计人才评价方式

C. 对先进会计工作者的表彰奖励属于会计人才评价的范畴

D. 会计人员在考取相关职称后，无须再参加继续教育

4. 下面情形中，属于注册会计师协会职责的有（　　）。

A. 组织实施注册会计师全国统一考试

B. 制定行业自律管理规范，对违反行业自律管理规范的行为予以惩戒

C. 编辑出版会计刊物、专著、资料

D. 拟订注册会计师执业准则、规则，监督、检查实施情况

5. 下列各项中，属于变造会计凭证行为的有（　　）。

A. 某公司为一客户虚开假发票一张，并按票面金额的 10%收取好处费

B. 某业务员将购货发票上的金额 50 万元，用“消字灵”修改为 80 万元报账

C. 某企业现金出纳将一张报销凭证上的金额 7 000 元涂改为 9 000 元

D. 购货部门转来一张购货发票，原金额计算有误，出票单位已作更正并加盖出票单位公章

6. 下列属于企业资本的有（　　）。

A. 实收资本　　B. 盈余公积　　C. 未分配利润　　D. 资本公积

7. 某单位出纳人员胡某设置的库存现金日记账采用活页式账簿，银行存款日记账采用订本式账簿。为了分清每天的经济业务，胡某登记银行存款日记账时，在每一张账页上登记完当天的经济业务后，次日的经济业务则在另一张账页上重新登记，并按 10 天一次结出余额。下列各项中，属于更正胡某错误做法正确的有（　　）。

A. 库存现金日记账采用订本式账簿

B. 银行存款日记账逐日逐笔进行登记

C. 银行存款日记账每月结出一次余额

D. 银行存款日记账每日结出一次余额

8. 下列各项中，应当在单位对外提供的财务会计报告上签名并盖章的有（　　）。

A. 单位负责人　　B. 总会计师

C. 会计机构负责人　　D. 单位内部审计人员

9. 某企业拟销毁一批保管期满的会计档案，其中包括两张未结清的债权债务原始凭证，主管会计工作的副厂长在会计档案销毁清册上签署销毁意见后，由该企业的档案管理部门负责对该批会计档案进行销毁，销毁后遂向单位负责人报告。下列销毁过程中做法错误的是（　　）。

A. 销毁了会计档案中未结清的债权债务原始凭证

B. 销毁会计档案由副厂长在销毁清册上签署意见

C. 会计档案的销毁有档案管理部门负责

D. 会计档案销毁后向单位负责人报告

10. 下列有关记账本位币的基本规定中，说法正确的有（　　）。
A. 业务收支以人民币以外的货币为主的单位，可以选人民币以外的货币作为记账本位币
B. 以人民币以外的货币为主的单位，在编制财务会计报告时，可以以人民币以外的货币反映
C. 业务收支以人民币以外的货币为主的单位，必须选人民币作为记账本位币
D. 以人民币以外的货币为主的单位，在编制财务会计报告时，应当折算为人民币反映

11. 下列各项中，属于会计监督体系的有（　　）。
A. 个人检举违法行为
B. 单位内部会计监督
C. 以财政部门为主体的会计工作的政府监督
D. 以注册会计师为主体的会计工作的社会监督

12. 根据《会计法》的规定，下列各项中，属于财政部门实施会计监督检查的内容有（　　）。
A. 是否依法设置会计账簿
B. 是否按时进行纳税申报
C. 是否按时足额缴纳税款
D. 是否按照实际发生的经济业务进行会计核算

13. 根据《会计法》和《注册会计师法》规定，注册会计师审计和内部审计的区别主要有（　　）。
A. 职责不同　　B. 独立性不同　　C. 审计方式不同　D. 作用不同

14. 下列各项中，属于委托代理记账的委托人的义务有（　　）。
A. 协助代理记账机构从业人员填制和审核记账凭证
B. 协助代理记账机构从业人员提供税务资料
C. 对本单位发生的经济业务事项，按规定取得和填制原始凭证
D. 配备专人负责日常货币收支和保管

15. 会计从业资格证书管理的内容包括（　　）。
A. 注册登记　　B. 换岗备案　　C. 调转登记　　D. 变更登记

16. 下列关于会计专业技术资格的表述中，正确的有（　　）。
A. 会计专业职务是一种技术职称，会计专业技术资格是担任会计专业职务的任职资格
B. 会计专业技术资格分为初级资格、中级资格和高级资格
C. 中级会计资格实行考试制度
D. 高级会计师资格实行考试与评审相结合制度

17. 下列关于会计工作交接后的有关事宜表述正确的有（　　）。
A. 会计工作交接完成后，交接双方和监交人在移交清册上签名盖章
B. 接管人员应继续使用移交前的账簿
C. 移交清册应填制一式三份，交接双方各执一份，存档一份
D. 原账簿登记混乱，经单位负责人同意，接替人员可以另立账簿登记移交后的经济业务，以明确责任

18. 下列属于违反《会计法》，应承担法律责任的行为有（　　）。
    A. 不依法设置会计账簿的
    B. 为提高会计信息质量而变更会计处理方法的
    C. 私设会计账簿的
    D. 任用会计人员不符合《会计法》规定的
19. 下列各项中，属于不依法设置会计账簿的行为包括（　　）。
    A. 私设会计账簿
    B. 向不同的会计资料使用者提供的财务会计报告编制依据不一致
    C. 未按照规定建立并实施单位内部会计监督制度
    D. 外商投资企业仅使用英文作为会计记录文字
20. 根据《会计法》的规定，伪造、变造、隐匿或故意销毁会计资料的行政责任包括（　　）。
    A. 通报　　B. 责令限期改正
    C. 罚款和行政处分　　D. 吊销会计从业资格证

三、判断题

1. 会计法律是指调整经济生活中某些方面会计关系的法律。（　　）

2. 国务院财政部门和各省、自治区、直辖市人民政府财政部门，依法对注册会计师、会计师事务所、注册会计师协会、会计学会进行监督、指导。（　　）

3. 中国会计学会是由全国会计领域各类专业组织及个人自愿结成的学术性、专业性、营利性社会组织。（　　）

4. 单位会计机构负责人对本单位的会计工作和会计资料的真实性、完整性负责。（　　）

5. 单位负责人与会计人员之间对会计行为和会计资料质量的责任划分，应是单位内部的委托授权关系，由单位负责人通过制定内部规章制度予以明确并督促落实。（　　）

6. 伪造会计资料是指用涂改、挖补等手段来改变会计凭证的真实内容，歪曲事实真相的行为。（　　）

7. 经济事项又称经济交易，是指单位与其他单位和个人之间发生的各种经济利益交换，如产品销售。（　　）

8. 原始凭证开具单位对填制有误的原始凭证，负有更正和重新开具的法律义务，不得拒绝。（　　）

9. 国家机关、社会团体、企业、事业单位、其他组织和公民个人，都应当设置会计账簿，进行会计核算。（　　）

10. 会计账簿登记必须以经过审核的记账凭证为依据，并符合有关法律、行政法规和国家统一的会计制度的规定。（　　）

11. 对于不同财务会计报告的使用者来说，会计人员所编制的会计报告的编制依据可以不一致。（　　）

12. 在我国企业可根据自身情况划分会计年度，但一经采用后不得随意变动。（　　）

13. 单位内部会计监督是指为了保护单位资产的安全、完整，保证其经营活动符合国家法律、法规和内部有关管理制度，提高经营管理水平和效率，而在单位内部采取的一系列相互制约、相互监督的制度和方法。（　　）

14. 财政部门在实施会计监督中发现重大违法嫌疑时，可以向与被监督单位有经济业务往来的单位和被监督单位开立账户的金融机构查询有关情况。（　　）

15. 注册会计师承办会计咨询、服务业务，包括：代理申请工商登记，拟订合同、章程和其他业务文件；验证企业资本，出具验资报告。（　　）

16. 国有企业单位负责人的直系亲属不得在本单位担任出纳职务。（　　）

17. 代理记账机构为委托人编制的财务会计报告，只需经委托人签名并盖章后，就可以对外提供。（　　）

18. 报名参加会计专业技术资格考试的人员，必须具备会计从业资格，持有会计从业资格证书。（　　）

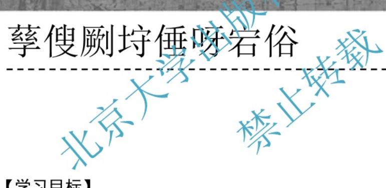
19. 某单位私设会计账簿，被财政部门责令限期改正并罚款 5 000 元，之后该单位又再次私设会计账簿，财政部门再次查出，由于是重犯，决定加重处罚，作出罚款 8 000 元的处罚。（　　）

20. 对单位未按照规定保管会计资料，致使会计资料毁损、灭失的行为，其中违法情节严重的会计人员，由省级以上人民政府财政部门吊销其会计从业资格证书。（　　）



例 0 嬳

孳傻劂垿倕呀宕俗





【学习目标】

知 识 目 标	技 能 目 标
（1）掌握支付结算的基本原则和办理支付结算的具体要求 （2）掌握开户单位使用现金的范围，尤其是结算起点和现金使用的限额 （3）掌握银行结算账户的分类、开立、变更、撤销及管理要求 （4）了解支票、商业汇票和信用卡等有关规定	（1）能够识记支付结算法律制度的相关内容 （2）能够运用所学的支付结算法律知识合理使用现金、银行结算账户、支票、商业汇票和信用卡等 （3）理解银行结算账户管理中的细节要点

【案例导入】

甲企业从乙企业购进一批设备，价款 80 万元，甲企业开出一张付款期限为 6 个月的已承兑的商业汇票给乙企业。丙公司在该汇票的正面记载了保证事项。乙企业拿到汇票后，将该汇票背书转让给丁企业。汇票

到期，丁企业委托银行收款时，才得知甲企业的存款账号不足支付。银行将付款人为付款票款通知书和该商业承兑汇票一同交给丁企业，丁企业遂向乙企业要求付款。

根据上述情况和票据法律制度的有关规定，回答下列问题：

（1）丁企业在票据为获付款的情况下是否有权向乙企业要求付款？为什么？

（2）丁企业在乙企业拒绝付款的情况下是否可向甲企业，丙企业要求付款？为什么？

（3）如果丙企业代为履行票据义务，则丙企业可向谁行使追索权？为什么？





2.1 支付结算

2.1.1 支付结算的概念、特征与基本原则

1．支付结算的概念

支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用票据、信用卡和汇兑、托收承付、委托收款等结算方式进行货币给付及其资金清算的行为。其主要功能是完成资金从一方当事人向另一方当事人的转移。

2．支付结算的特征

（1）支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行，未经中国人民银行批准的非银行金融机构和其他单位不得作为中介机构经营支付结算业务。

（2）支付结算是一种要式行为。

（3）支付结算的发生取决于委托人的意志。

（4）支付结算实行统一管理和分级管理相结合的管理体制。它由中国人民银行总行统一管理；由中国人民银行各地分支行分级管理。

（5）支付结算必须依法进行。

【真题举例·多选题】

狭义的支付结算是指单位、个人在社会经济活动中使用（　　）等支付手段进行货币给付及其资金清算的行为。

A．现金　　B．票据　　C．信用卡　　D．汇兑

【答案】BCD

【真题举例·单选题】

根据《支付结算办法》第二十条规定，（　　）负责制定统一的支付结算制度、组织、协调、管理、监督全国的支付结算工作，调解、处理银行之间的支付结算纠纷。

A．中国人民银行总行

B．中国人民银行总行及各省、自治区和直辖市分行

C．中国人民银行总行及各级分支机构

D．中国人民银行总行及各商业银行总行

【答案】A

3．支付结算的基本原则

（1）恪守信用，履约付款。
（2）谁的钱进谁的账，由谁支配。
（3）银行不垫款。

【真题举例·判断题】

银行在办理结算过程中，必要时可为结算当事人垫付部分款项。（　　）
【答案】×

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于支付结算时应遵循的原则有（　　）。
A．恪守信用，履约付款原则　　B．谁的钱进谁的账，由谁支配原则
C．银行不垫款原则　　D．存款信息保密原则
【答案】ABC

2.1.2　支付结算的主要支付工具

1．汇票

汇票是由出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

我国《票据法》将汇票分为银行汇票和商业汇票，如图 2.1 所示。下面先介绍银行汇票，商业汇票在 2.4.2 节介绍。



付款期限 壹 个 月

中国建设银行
银行汇票　2　江苏　XX00000000
第　号

出票日期：年 月 日（大写）　代理付款行：　行号：
收款人：
出票金额 人民币（大写）
实际结算金额 人民币（大写）　千 百 十 万 千 百 十 元 角 分
申请人：　账号或住址：
出票行：　行号：　科目（借）
备 注：　对方科目（贷）
凭票付款　多余金额　兑付日期：年 月 日
出票行签章　千 百 十 万 千 百 十 元 角 分　复核　记账

图 2.1　汇票票样

银行汇票是出票人签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或持票人的票据（**银行本票、支票是确定的金额**）。

（1）银行汇票的使用范围。

① 单位或个人在异地、同城或统一票据交换区域的各种款项结算，均可使用银行汇票（**银行本票、支票是同城**）。

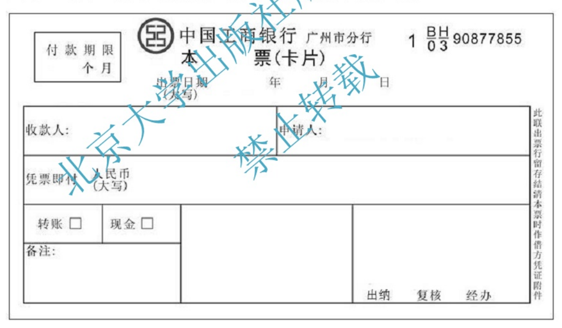
② 银行汇票可以用于转账。填明“现金”字样的银行汇票也可以用于支取现金（**同于银行本票、支票**）。

（2）银行汇票的必须记载事项（**绝对记载事项**）：表明“银行汇票”的字样、无条件支付的承诺、确定的金额（出票金额）、付款人名称、收款人名称、出票日期、出票人签章（**欠缺记载上列事项之一的，银行汇票无效**）。

（3）银行汇票的提示付款期限。银行汇票的提示付款期限自出票日起 1 个月。持票人超过付款期限提示付款的，代理付款人不予受理。

2. 本票

本票是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据，如图 2.2 所示。我国《票据法》规定，本票仅限于银行本票。



付款期限 个月

中国工商银行 广州市分行

本 票(卡片)

1 BH 03 90877855

出票日期（大写） 年 月 日

收款人:	申请人:
凭票即付 人民币（大写）	

转账 □	现金 □		
备注:			出纳 复核 经办

此联出票行留存结清本票时作借方凭证附件

图 2.2 银行本票票样

（1）银行本票的使用范围。

① 银行本票是银行签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。

② 单位和个人在同一票据交换区域需要支付各种款项，均可以使用银行本票。

③ 银行本票可以用于转账，填明“现金”字样的银行本票，也可以用于支付现金，提取现金的银行本票的收款人和付款人均为个人。

④ 银行本票分为定额本票和不定额本票两种。其中，定额银行本票面额为 1 000 元、5 000 元、1 万元和 5 万元。

（2）银行本票的必须记载事项：表明“银行本票”的字样、无条件支付的承诺、确定的

金额、收款人名称、出票日期、出票人签章。欠缺记载上列事项之一的，银行本票无效。

（3）银行本票的提示付款期限。银行本票的提示付款期限，自出票日起最长不得超过 2 个月（银行汇票 1 个月，支票 10 天）。

（4）银行本票的办理和使用要求。

① 申请。申请人或收款人为单位的，不得申请签发现金银行本票。

② 出票。出票银行受理银行本票申请书，收妥款项后签发银行本票。用于转账的，在银行本票上划去“现金”字样，申请人和收款人均为个人需要支取现金的，在银行本票上划去“转账”字样。出票银行在银行本票上签章后交给申请人。

③ 交款。收款人应审查各种事项。

④ 流通转让——背书。

⑤ 提示付款。

⑥ 退款和丧失。

3. 支票

在“2.4　票据结算方式”中介绍。

4. 信用卡

在“2.4　票据结算方式”中介绍。

5. 汇兑

在“2.4　票据结算方式”中介绍。

6. 托收承付（异地托收承付）

（1）托收承付的概念。托收承付是指根据购销合同由收款人发货后委托银行向异地付款人收取款项，由付款人向银行承认付款的结算方式。

托收承付方式下结算款项划回的方式，分为邮寄和电报两种，由收款人选用。

【真题举例·单选题】

根据《支付结算办法》规定，下列各项中，属于收款人根据购销合同发货后委托银行向异地付款人收取款项，付款人向银行承认付款的结算方式是（　　）。

A．汇兑结算方式　　B．信用证结算方式

C．托收承付结算方式　　D．委托收款结算方式

【答案】C

（2）结算起点。每笔的金额起点为1万元，新华书店系统每笔的金额起点为 1 000 元。

（3）托收承付的适用范围。

① 收、付款单位，必须是国有企业、供销合作社以及经营管理较好并经开户银行审查同意的城乡集体所有制工业企业。

② 结算的款项必须是商品交易，以及因商品交易而产生的劳务供应的款项，代销、寄销、赊销商品的款项，不得办理托收承付结算。

③ 必须签有购销合同，并在合同上订明使用异地托收承付结算方式。

④ 收款人办理托收，必须有商品确已发运的证件（包括铁路、航运、公路等运输部门签发的运单、运单副本和邮局包裹回执等）。

（4）托收承付的流程：签发→托收→承付

购货单位承付货款有验单承付和验货承付两种方式。验单承付是根据银行转来的托收承付结算凭证及其他单证，与经济合同核对无误后，承付货款；验货承付是指在收到收款单位商品，验收无误后，才承付货款。

（5）拒绝付款。如果购货单位经过验单或验货，发现销货单位托收款项计算有错误，或者商品品种、质量、规格、数量与合同规定不符时，购货单位在承付期内有权全部或部分拒付货款。

7. 委托收款

（1）委托收款的概念。委托银行收款是收款人委托银行向付款人收取款项的结算方式。该结算方式中有关结算款项划回的方式，分为邮寄和电报两种，由收款人选用。

（2）适用范围。无论是同城还是异地都可使用，既适用于在银行开立账户的单位和个体经济户各种款项的结算，也适用于水电、邮电、电话等劳务款项的结算，单位和个人凭已承兑的商业汇票、债券、存单等付款人债务证明办理款项的结算，均可以使用委托收款的结算方式。

（3）委托收款的流程：签发→委托→付款

（4）拒绝付款。

2.1.3 支付结算的办理要求

支付结算的主要法律依据有《票据法》《票据管理实施办法》《支付结算办法》《银行卡业务管理办法》和《人民币银行结算账户管理办法》等。

（1）单位、个人和银行应当按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定开立、使用账户。除国家法律、行政法规另有规定外，银行不得为任何单位或者个人查询账户情况，不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项，不得停止单位、个人存款的正常支付。

（2）单位、个人和银行办理支付结算，必须使用按中国人民银行统一规定印制的票据和结算凭证。未使用按中国人民银行统一规定印制的票据，票据无效；未使用中国人民银行统一规定格式的结算凭证，银行不予受理。

【真题举例·判断题】

银行一律不得为任何单位或者个人查询账户情况，不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项，不得停止单位、个人存款的正常支付。（　　）

【答案】×

（3）填写票据和结算凭证的基本要求。

① 中文大写金额数字应用正楷或行书填写，不得自造简化字。如果金额数字书写中使用繁体字，也应受理。

【真题举例·判断题】

中文大写金额数字应用正楷或草书填写，不得自造简化字。（　　）

【答案】×

② 中文大写金额数字到“元”为止的，在“元”之后应写“整”（或“正”）字；到“角”为止的，在“角”之后可以不写“整”（或“正”）字；大写金额数字有“分”的，“分”后面不写“整”（或“正”）字。

③ 中文大写金额数字前应标明“人民币”字样，大写金额数字应紧接“人民币”字样填写，不得留有空白。大写金额数字前未印“人民币”字样的，应加填“人民币”三字。在票据和结算凭证大写金额栏内不得预印固定的“仟、佰、拾、万、仟、佰、拾、元、角、分”字样。

④ 阿拉伯小写金额数字中有“0”时，中文大写应按照汉语语言规律、金额数字构成和防止涂改的要求进行书写。

【举例】

（1）阿拉伯数字中间有“0”时，中文大写金额要写“零”字。例如，¥1 409.50，应写成人民币壹仟肆佰零玖元伍角。

（2）阿拉伯数字中间连续有几个“0”时，中文大写金额中间可以只写一个“零”字。例如，¥6 007.14，应写成人民币陆仟零柒元壹角肆分。

（3）阿拉伯金额数字万位或元位是“0”，或者数字中间连续有几个“0”，万位、元位也是“0”，但千位、角位不是“0”时，中文大写金额中可以只写一个“零”字，也可以不写零字。例如，¥1 680.32，应写成人民币壹仟陆佰捌拾元零叁角贰分，或者写成人民币壹仟陆佰捌拾元叁角贰分；又如，¥107 000.53，应写成人民币壹拾万柒仟元零伍角叁分，或者写成人民币壹拾万零柒仟元伍角叁分。

（4）阿拉伯金额数字角位是“0”，而分位不是“0”时，中文大写金额“元”后面应写“零”字。例如，¥16 409.02，应写成人民币壹万陆仟肆佰零玖元零贰分；又如，¥325.04，应写成人民币叁佰贰拾伍元零肆分。

（5）阿拉伯小写金额数字前面，均应填写人民币符号“¥”。阿拉伯小写金额数字要认真填写，不得连写分辨不清。

（6）票据的出票日期必须使用中文大写。在填写月、日时，月为壹、贰和壹拾的，日为壹至玖和壹拾、贰拾和叁拾的，应在其前加“零”；日为拾壹至拾玖的，应在其前面加“壹”。如 2 月 12 日，应写成零贰月壹拾贰日；10 月 20 日，应写成零壹拾月零贰拾日。

（7）票据出票日期使用小写填写的，银行不予受理。大写日期未按要求规范填写的，银行可予受理；但由此造成损失的，由出票人自行承担。

【真题举例·单选题】

下列各项中，不符合票据和结算凭证填写要求的是（　　）。

A．中文大写金额数字到“角”为止，在“角”之后没有写“整”字

B．票据的出票日期使用阿拉伯数字填写

C．阿拉伯小写金额数字前填写了人民币符号

D．1 月 15 日出票的票据，票据的出票日期栏填写为“零壹月壹拾伍日”

【答案】B

【真题举例·单选题】

某单位于 2015 年 10 月 19 日开出一张支票。下列有关支票日期的写法中，符合要求的是（　　）。

A. 贰零壹伍年拾月玖日

B. 贰零壹伍年壹拾月壹拾玖日

C. 贰零壹伍年零壹拾月拾玖日

D. 贰零壹伍年零壹拾月壹拾玖日

【答案】D

【真题举例·单选题】

填写票据金额时，¥10 056.00 应写成（　　）。

A. 壹万零伍拾陆元

B. 人民币壹万零伍拾陆元整

C. 人民币壹万零零伍拾陆元整

D. 人民币一万零五拾六元整

【答案】B

【真题举例·多选题】

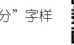
下列各项中，表述正确的有（　　）。

A. 票据中的中文大写金额数字可以使用繁体字

B. 票据中的中文大写金额数字前应标明"人民币"字样

C. 票据的出票日期中文大写不规范银行也可以受理

D. 在票据的大写金额栏应预印固定的"仟、佰、拾、万、仟、佰、拾、元、角、分"字样



【答案】ABC

（4）填写票据和结算凭证应当规范，做到要素齐全、数字正确、字迹清晰、不错不漏、不潦草，防止涂改；单位和银行的名称应当记载全称或者规范化简称；据和结算凭证金额以中文大写和阿拉伯数字同时记载，两者必须一致，两者不一致的票据无效；两者不一致的结算凭证，银行不予受理。

（5）票据和结算凭证上的签章和其他记载事项应当真实，不得伪造、变造。

① 票据和结算凭证上的签章，为签名、盖章或者签名加盖章。

单位、银行在票据上的签章和单位在结算凭证上的签章，为该单位、银行的盖章加其法定代表人或者其授权的代理人的签名或盖章。

个人在票据和结算凭证上的签章，应为该个人本名的签名或盖章。

② 票据和结算凭证的金额、出票或者签发日期、收款人名称不得更改，更改的票据无效；更改的结算凭证，银行不予受理。

对票据和结算凭证上的其他记载事项（如用途），原记载人可以更改，更改时应当由原记载人在更改处签章证明。

③ 票据的"伪造"是指无权限人假冒他人或虚构人名义签章的行为。

所谓"变造"，是指无权更改票据内容的人，对票据上签章以外的记载事项加以改变的行为。

票据上有伪造、变造的签章的，不影响票据上其他当事人真实签章的效力。

【真题举例·多选题】

根据《支付结算办法》的规定，下列各项中属于银行不予受理的有（　　）。

A．更改金额的票据

B．出票日期用小写填写的票据

C．中文大写金额和阿拉伯数码不一致的票据

D．中文大写出票日期未按要求填写的票据

【答案】ABC

【真题举例·判断题】

单位、银行在票据上的签章，为该单位的盖章或者法定代表人或者其授权代理人的签名或者盖章。（　　）

【答案】×



2.2　现金管理

国家鼓励开户单位和个人在经济活动中，采取转账方式进行结算，以减少使用现金。

2.2.1　现金管理的基本规定

1．开户单位使用现金的范围

（1）职工工资、津贴。

（2）个人劳务报酬。

（3）根据国家规定颁发给个人的科学技术、文化艺术、体育等各种奖金。

（4）各种劳保、福利费用以及国家规定的对个人的其他支出。

（5）向个人收购农副产品和其他物资的价款。

（6）出差人员必须随身携带的差旅费。

（7）结算起点下的零星支出。结算起点为 1 000 元。

（8）中国人民银行确定需要支付现金的其他支出。



注意

根据《现金管理暂行条例》规定，结算起点的调整由中国人民银行总行确定后，报国务院备案；除（5）（6）两项外，开户单位支付给个人的款项，使用现金也不能超过结算起点。

【真题举例·多选题】

下列事项中，单位开户银行可以使用现金的有（　　）。

A．发给公司甲某的 800 元奖金

B．支付给公司临时工王某的 2 000 元劳务报酬

C．向农民收购农产品的 1 万元收购款

D．出差人员出差必须随身携带的 2 000 元差旅费

【答案】ACD



【真题举例·判断题】

出差人员预借差旅费，1 000 元以下的可以预付给现金，超过部分应携带现金支票。（　　）

【答案】×



2．现金使用的限额

现金使用的限额是指为保证各单位日常零星开支的需要，允许单位留存现金的最高数额。

（1）库存现金限额由开户银行根据各单位的实际情况来核定。

（2）限额一般不超过 3～5 天的日常零星开支的需要量。

（3）边远地区和交通不发达地区的开户单位，可以放宽限额，但最多不得超过 15 日的日常零星开支。

（4）对没有在银行单独开立账户的附属单位也要实行现金管理，必须保留的现金，也要核定限额，其限额包括在开户单位的库存限额之内。

（5）商业和服务行业的找零备用现金也要根据营业额核定定额，但不包括在开户单位的库存现金限额之内。

2.2.2 现金收支的基本要求

（1）各单位现金收入应于当日送存银行；如当日送存确有困难，由开户银行确定送存时间。

（2）开户单位支付现金，可以从本单位库存现金限额中支付或者从开户银行提取，不得从本单位的现金收入中直接支付。**（不准“坐支”现金）**

（3）从银行提取现金，应当写明用途，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

（4）因采购地点不固定等，必须使用现金的，开户单位应当向开户银行提出申请，由本单位财会部门负责人签字盖章，经开户银行审核后，予以支付现金。

【真题举例·判断题】

各单位现金收人应于次日送存银行；如次日确有困难，由开户银行确定送存时间。（　　）

【答案】×



【真题举例·多选题】

关于现金管理中现金使用的限额，下列表述正确的是（　　）。

A．开户银行应当根据实际需要，核定开户单位 3 日至 5 日的日常零星开支所需的库存现金限额

B．边远地区开户单位的库存现金限额，可以多于 5 日，但不得超过 10 日

C．开户单位需要增加或减少库存现金限额的，应当向开户银行提出申请，由开户银行核定

D．超市找零备用现金不属于库存现金限额，因此不需要核定

【答案】AC



2.2.3 现金核算与内部控制要求

（1）建立单位货币资金内部控制制度。单位负责人对本单位货币资金内部控制的建立健全和有效实施，以及货币资金的安全完整负责。

（2）加强货币资金业务岗位管理。单位不得由一人办理货币资金业务的全过程。

（3）严格货币资金的授权管理。严禁未经授权的机构或人员办理货币资金业务或直接接触货币资金。

（4）按照规定程序办理货币资金支付业务。

【真题举例·判断题】



经办人应当在职责范围内，按照审批人的批准意见办理货币资金业务，对于审批人超越授权范围审批的货币资金业务，经办人员有权拒绝办理，并及时向财务负责人报告。（　　）

【答案】×



2.3 银行结算账户

银行结算账户是指存款人在经办银行开立的办理资金收付结算的人民币活期存款账户。

2.3.1 银行结算账户的分类

银行结算账户按照用途的不同，可分为基本存款账户、一般存款账户、专用存款账户、临时存款账户，这些都属于单位银行结算账户范畴（个体工商户凭营业执照以字号或经营者姓名开立的银行结算账户纳入单位银行结算账户管理）；按照存款人的不同，可分为单位银行结算账户和个人银行结算账户；此外，还有异地银行结算账户。

1．基本存款账户

基本存款账户是指存款人因办理日常转账结算和现金收付需要开立的银行结算账户。

1）基本存款账户的使用范围

基本存款账户是存款人的主要账户。一个单位只能选择一家银行的一个营业机构开立基本存款账户，开立基本存款账户是开立其他银行结算账户的前提。其使用范围包括存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金的支取。

【真题举例·单选题】

主要用于办理存款人日常经营活动的资金收付及其工资、奖金和现金支取的账户是（　　）。

A．一般存款账户　　B．基本存款账户

C．专用存款账户　　D．临时存款账户

【答案】B

2）基本存款账户的开户要求

（1）可以申请开立基本存款账户的单位（几乎是独立核算的所有组织）。凡是具有民事权

利能力和民事行为能力，并依法独立享有民事权利和承担民事义务的法人和其他组织，均可以开立基本存款账户。例如，个体工商户、单位附属独立核算的食堂、招待所、幼儿园等，也可以开立基本存款账户。

（2）需出具的文件有营业执照正本、批文、证明或登记证，如有税务登记证也出具。

2．一般存款账户

一般存款账户是指存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行以外的银行营业机构开立的银行结算账户。

1）一般存款账户的使用范围

一般存款账户用于办理存款人借款转存、借款归还和其他结算的资金收付。该账户可以办理现金缴存，但不得办理现金支取。

2）一般存款账户的开户要求

存款人开立一般存款账户没有数量限制。存款人开立一般存款账户，应向开户银行出具下列证明文件：

（1）开立基本存款账户规定的证明文件。

（2）基本存款账户开户许可证。

（3）存款人因向银行借款需要，应出具借款合同。

（4）存款人因资金结算需要，应出具有关证明。

3）开立一般存款账户的程序

开立一般存款账户，实行备案制，无须中国人民银行核准。

【真题举例·多选题】

一般存款账户的使用范围包括办理存款人的（　　）。

A．借款归还　　B．党、团、工会经费等的现金支取

C．借款转存　　D．现金支取

【答案】AC

【真题举例·单选题】

存款人因借款或其他结算需要申请开立一般存款账户，其数量（　　）。

A．只能开立1个　　B．不能超过2个

C．不能超过3个　　D．没有限制

【答案】D

3．专用存款账户

专用存款账户是指存款人按照法律、行政法规和规章，对有特定用途的资金进行专项管理和使用而开立的银行结算账户。

1）专用存款账户的使用范围

（1）单位银行卡账户的资金必须由其基本存款账户转账存入。该账户不得办理现金收付业务。

（2）财政预算外资金、证券交易结算资金、期货交易保证金和信托基金专用存款账户不得支取现金。

（3）基本建设资金、更新改造资金、政策性房地产开发资金、金融机构存放同业资金账户需要支取现金的，应在开户时报中国人民银行当地分支行批准。

（4）粮、棉、油收购资金、社会保障基金、住房基金和党、团、工会经费等专用存款账户支取现金应按照国家现金管理的规定办理。

（5）收入汇缴账户除向其基本存款账户或预算外资金财政专用存款账户划缴款项外，只收不付，不得支取现金。

（6）业务支出账户除从其基本存款账户拨入款项外，只付不收，其现金支取必须按照国家现金管理的规定办理。

2）专用存款账户开户要求

4．临时存款账户

临时存款账户是指存款人因临时需要并在规定期限内使用而开立的银行结算账户。

1）临时存款账户的使用范围

有下列情况的，存款人可以申请开立临时存款账户：

（1）设立临时机构，如设立工程指挥部、摄制组、筹备领导小组等（1 个）。

（2）异地临时经营活动，如建筑施工及安装（不超过项目合同个数）单位等在异地的临时经营活动（1 个）。

（3）注册验资。

（4）境外及港澳台地区的机构在境内从事经营活动等。

【真题举例·多选题】

（　　）情况下，存款人可以申请开立临时存款账户。

A．注册验资　　　　B．缴纳住房基金

C．异地临时经营活动　　　　D．清算证券交易结算资金

【答案】AC

2）临时存款账户的开户要求

（1）临时机构，应出具其驻在地主管部门同意设立临时机构的批文。

（2）异地建筑施工及安装单位，应出具其营业执照正本或其隶属单位的营业执照正本，以及施工及安装地建设主管部门核发的许可证或建筑施工及安装合同。

（3）异地从事临时经营活动的单位，应出具其营业执照正本以及临时经营地工商行政管理部门的批文。

（4）注册验资资金，应出具工商行政管理部门核发的企业名称预先核准通知书或有关部门的批文。

3）临时存款账户使用注意事项

（1）临时存款账户支取现金，应按照国家现金管理的规定办理。注册验资的临时存款账户在验资期间只收不付。注册验资的资金汇缴人应与出资人的名称一致。

（2）临时存款账户的有效期最长不得超过 2 年。

5. 个人银行结算账户

个人银行结算账户是指凭个人身份证以自然人名称开立，因投资、消费使用各种支付工具，包括借记卡、信用卡在银行开立的银行结算账户。

1）个人银行结算账户的使用范围

个人银行结算账户用于办理个人转账收付和现金存取，而储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。

2）个人银行结算账户的开户要求

（1）使用支票、信用卡等信用支付工具的，办理汇兑、定期借记、定期贷记、借记卡等结算业务的，可以申请开立个人银行结算账户。

① 定期借记是指由收款人定期对付款人的开户银行发起的，委托付款人开户银行按照约定扣划付款人的款项给收款人的资金转账业务，如代付水、电、话费。

② 定期贷记是指银行按照付款人的付款凭证，定期将款项划付给收款人的资金转账业务，如代发工资。

（2）出具的证明文件有身份证、户口簿、驾驶执照、护照等有效证件。

3）个人银行结算账户使用注意事项

（1）单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔超过 5 万元的，应向其开户银行提供付款依据。

（2）从单位银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项应纳税的，税收代扣单位付款时应向其开户银行提供完税证明。

（3）储蓄账户仅限于办理现金存取业务，不得办理转账结算。

6. 异地银行结算账户

异地银行结算账户是指存款人符合法定条件，根据需要在异地开立相应的银行结算账户。

存款人有下列情形之一的，可以在异地开立有关银行结算账户：

（1）营业执照注册地与经营地不在同一行政区域（跨省、市、县）需要开立基本存款账户的。

（2）办理异地借款和其他结算需要开立一般存款账户的。

（3）存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的（如回笼异地货款、支付异地营销开支）。

（4）异地临时经营活动需要开立临时存款账户的（如文艺团体在异地的演出活动、生产厂家在异地的展销活动等）。

（5）自然人根据需要在异地开立个人银行结算账户的。

2.3.2 银行结算账户的开立、变更和撤销

1. 银行结算账户的开立

（1）银行结算账户的开立程序：提交开户申请书、有关证明材料→签订账户管理协议→开户银行审查→向人民银行当地支行备案或核准→中国人民银行核准，资料退回报送银行→开户银行颁发开户许可证。

银行应将存款人的开户申请书、相关的证明文件和银行审核意见等开户资料报送中国人民银行当地分行，经其核准后办理开户手续；对符合开立一般存款账户、其他专用存款账户

和个人银行结算账户条件的，银行应办理开户手续，并于开户之日起 5 个工作日内通过账户管理系统向中国人民银行当地分行备案。银行为存款人开立一般存款账户、其他专用存款账户，应自开户之日起 3 个工作日内书面通知基本存款账户的开户银行。

【真题举例·单选题】

银行为存款人开立一般存款账户、其他专用存款账户，应自开户之日起（　　）个工作日内书面通知基本存款账户开户银行。

A．3　　B．5　　C．7　　D．10

【答案】A

（2）开立银行结算账户注意事项。银行应建立存款人预留签章卡片。存款人为单位的，其预留签章为该单位的公章或财务专用章加其法定代表人（单位负责人）或其授权的代理人的签名或者盖章。

2．银行结算账户的变更

银行结算账户的变更是指存款人的账户信息资料发生的变化或改变，主要为存款人名称、单位法定代表人、住址以及其他开户资料的变更。

（1）存款人更改名称，但不改变开户银行及账号的，应于 5 个工作日内向开户银行提出银行结算账户的变更申请，并出具有关部门的证明文件。

（2）单位的法定代表人或主要负责人、住址以及其他开户资料发生变更时，应于 5 个工作日内书面通知开户银行并提供有关证明。

（3）银行接到存款人的变更通知后，应及时办理变更手续，并于 2 个工作日内向中国人民银行报告。

3．银行结算账户的撤销

（1）有下列情形之一的，存款人应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请：

① 被撤并、解散、宣告破产或关闭的。

② 注销、被吊销营业执照的。

③ 因迁址需要变更开户银行的。

④ 其他原因需要撤销银行结算账户的。

（2）不得撤销的情形：存款人尚未清偿其开户银行债务的，不得申请撤销银行结算账户。

（3）未发生业务账户撤销的情形：开户银行对已开户 1 年，但未发生任何业务的账户，应通知存款人自发出通知 30 日内到开户银行办理销户手续，逾期视同自愿销户。

【真题举例·多选题】

存款人有下列（　　）情形之一的，应向开户银行提出撤销银行结算账户的申请。

A．被撤并、解散、宣告破产或关闭的

B．注销、被吊销营业执照的

C．因迁址需要变更开户银行的、国库集中收付制度

D．存款人尚未清偿开户银行债务的

【答案】ABC

2.3.3 银行结算账户的管理

1. 银行结算账户管理的形式

（1）中国人民银行的管理。

① 负责监督检查银行结算账户的开立和使用，对存款人、银行违反银行结算账户管理规定的行为予以处罚。

② 对银行结算账户的开立和使用实施监控和管理。

③ 负责基本存款账户、临时存款账户和预算单位专用存款账户开户登记证的管理。任何单位及个人不得伪造、变造及私自印制开户登记证。

（2）开户银行的管理。

（3）存款人的管理——预留银行签章。遗失预留公章或财务专用章的，更换预留式样。

2. 银行结算账户管理应当遵守的基本原则

（1）一个基本账户原则。单位银行结算账户的存款人只能在银行开立一个基本存款账户。

（2）自主选择银行开立银行结算账户原则。存款人可以根据需要自主选择银行，除国家法律、行政法规和国务院另有规定外，任何单位和个人不得强令存款人到指定银行开立银行结算账户。

（3）守法合规原则。不得利用银行结算账户进行偷逃税款、逃避债务、套取现金及其他违法犯罪活动。

（4）存款信息保密原则。除国家法律、行政法规另有规定外，银行有权拒绝任何单位或个人查询。

3. 违反银行账户结算管理制度的罚则

（1）存款人违反账户管理制度的处罚。

对存款人违反账户管理制度的处罚分 4 种情况，基本每种情况中又分对非经营性的存款人的处罚和对经营性的存款人的处罚。对非经营性的存款人的罚款金额都是 1 000 元，对经营性的存款人的罚款金额有两种：一种是 1 万元以上 3 万元以下，另一种是 5 000 元以上 3 万元以下的罚款（违反规定将单位款项转入个人银行结算账户；违反规定支取现金；利用开立银行结算账户逃避银行债务；出租、出借银行结算账户；从基本存款账户之外的银行结算账户转账存入、将销货收入存入或现金存入单位信用卡账户）。

（2）银行及其有关人员违反账户管理制度的处罚。**（银行结算账户的开立过程中）**

① 给予警告，并处以 5 万元以上 30 万元以下的罚款：违反本办法规定为存款人多头开立银行结算账户；明知或应知是单位资金，而允许以自然人名称开立账户存储。

② 其余给予警告，并处以 5 000 元以上 3 万元以下的罚款。



2.4 票据结算方式

票据是指《票据法》所规定的由出票人依法签发的、约定自己或者委托付款人在见票时或指定的日期，向收款人或持票人无条件支付一定金额并可转让的有价证券。

在我国，票据包括支票、银行汇票、商业汇票和银行本票。

2.4.1 支票

1．支票的概念

支票是出票人签发的、委托办理支票存款业务的银行在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。支票适用于在同一票据交换区域需要支付各种款项的单位和个人。

支票有现金支票、转账支票和普通支票 3 种，如图 2.3 所示。现金支票只能用于支取现金；转账支票只能用于转账；普通支票可以用于支取现金，也可用于转账。在普通支票左上角划两条平行线的，为划线支票，划线支票只能用于转账，不能支取现金。


中国建设银行 现金支票 （鲁） 淄博 ZJ 02 05168888
出票日期(大写) 年 月 日 付款行名称:
收款人: 出票人账号:
本支票付款期限十天
人民币（大写） 亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分
用途
上列款项请从
我账户内支付
出票人签章
科目(借)
对方科目(贷)
转账日期 年 月 日
复核 记账

中国银行 转账支票 （皖） DO 02 03513251
出票日期（大写） 年 月 日 付款行名称:
收款人: 出票人账号:
本支票付款期限十天
人民币（大写） 亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分
用途
上列款项请从
我账户内支付
出票人签章
复核 记账
⑈357828⑈035104046 3⑆71481505980 91⑈

招商银行 支票 CHINA MERCHANTS BANK BG 02
出票日期(大写) 年 月 日 付款行名称:
收款人: 出票人账号:
本支票付款期限十天
人民币（大写） 亿 仟 百 十 万 千 百 十 元 角 分
用途
上列款项请从
我账户内支付
出票人签章
科目(借)
对方科目(贷)
复核 记账

图 2.3 支票票样

【真题举例·单选题】

普通支票中的划线支票（ ）。

A. 只能用于支取现金　　B. 只能用于转账，不得支取现金

C. 既可以转账也可以支取现金　　D. 表明为作废支票

【答案】B

【真题举例·多选题】

根据《票据法》的规定，下列各项中，可以支取现金的支票有（ ）。

A. 现金支票　　B. 转账支票

C. 普通支票　　D. 划线支票



【答案】AC

2. 支票的出票

（1）支票的出票人是单位和个人；支票的付款人为支票上记载的出票人开户银行。支票的付款地为付款人所在地。

（2）支票必须记载事项：表明“支票”的字样、无条件支付的委托、确定的金额、付款人名称、出票日期、出票人签章。

欠缺记载任何一项的，支票都为无效。支票的金额、收款人名称，可以由出票人授权补记，未补记前不得背书转让。

（3）支票在其票据交换区域内可以背书转让，但用于支取现金的支票不能背书转让。

3. 支票的付款

支票的提示付款期限为自出票日起10日内，超过提示付款期限提示付款的，持票人开户银行不予受理，付款人不予付款。

出票人在付款人处的存款足以支付支票金额时，付款人应当在见票当日足额付款。

【真题举例·单选题】

根据《票据法》的规定，关于支票的说法正确的是（ ）。

A. 支票的收款人可以由出票人授权补记

B. 支票不可以背书转让

C. 支票的提示付款期限为出票日起1个月

D. 持票人提示付款时，支票的出票人账户金额不足的，银行应先向持票人支付票款

【答案】A

4. 支票的办理要求

1）签发支票的要求

（1）签发支票应使用碳素墨水或墨汁填写。

（2）签发现金支票和用于支取现金的普通支票必须符合国家现金管理的规定。

（3）支票的出票人签发支票的金额不得超过付款时在付款人处实有的金额。禁止签发空头支票。

（4）支票的出票人在票据上的签章，应为其预留银行的签章，该签章是银行审核支票付款的依据。银行也可以与出票人约定使用支付密码，作为银行审核支付支票金额的条件。

（5）出票人不得签发与其预留银行签章不符的支票；使用支付密码的，出票人不得签发支付密码错误的支票。

（6）出票人签发空头支票、签章与预留银行签章不符的支票，使用支付密码地区，支付密码错误的支票，银行应予以退票，并按票面金额处以 5%但不低于 1 000 元的罚款；持票人有权要求出票人赔偿支票金额 2%的赔偿金。对屡次签发的，银行应停止其签发支票。

【真题举例·单选题】

甲公司委托开户银行收款时，发现其持有的由乙公司签发金额为 10 万元的转账支票为空头支票，其账户余额只有 8 万元。根据《支付结算办法》的规定，甲公司有权要求乙公司支付赔偿金的数额是（　　）。

A．5 000 元　　　　B．3 000 元

C．2 000 元　　　　D．1 000 元

【答案】D

2）兑付支票的要求

（1）持票人可以委托开户银行收款或直接向付款人提示付款。用于支取现金的支票仅限于收款人向付款人提示付款。

（2）持票人持用于转账的支票向付款人提示付款时，应在支票背面背书人签章栏签章，并将支票和填制的进账单送交出票人开户银行。

（3）收款人持用于支取现金的支票向付款人提示付款时，应在支票背面“收款人签章”处签章，持票人为个人的，还需交验本人身份证件，并在支票背面注明证件名称、号码及发证机关。

总结：银行汇票、银行本票与支票必须记载事项的异同对比见表 2-1。

表 2-1　银行汇票、银行本票与支票必须记载事项的异同

<table>
<tr><th>种　　类</th><th>相　同　点</th><th>不同点 1</th><th>不同点 2</th></tr>
<tr><td>银行汇票
7 条</td><td rowspan="3">（1）表明“××票”的字样。
（2）无条件支付的承诺（或委托）。
（3）确定的金额。
（4）出票日期。
（5）出票人签章。
注意：均无付款日、出票地等记载事项</td><td>付款人名称</td><td>收款人名称</td></tr>
<tr><td>银行本票
6 条</td><td>无</td><td>收款人名称</td></tr>
<tr><td>支票
6 条</td><td>付款人名称</td><td>无（授权补记）</td></tr>
</table>

2.4.2　商业汇票

1．商业汇票的概念

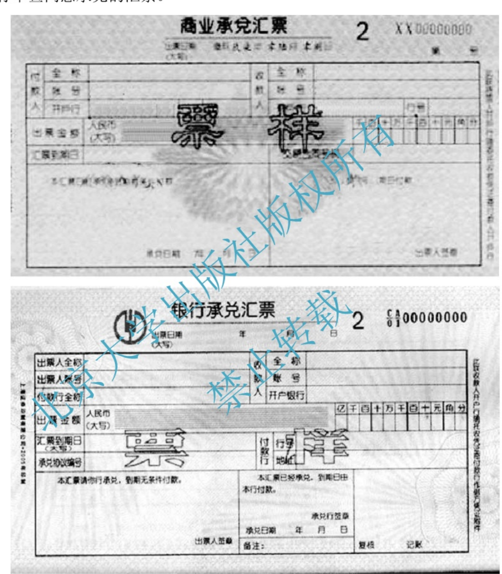
商业汇票是指收款人或付款人（或承兑申请人）签发，由承兑人承兑，并于到期日向收款人或被背书人支付款项的票据。

商业汇票的收款人、付款人或承兑申请人一般指供货或购货单位。商业汇票的付款人为承兑人，其付款地为承兑人所在地。

商业汇票按承兑人的不同，可以分为商业承兑汇票和银行承兑汇票两种，如图 2.4 所示。

（1）商业承兑汇票。是指由收款人或付款人签发，经付款人承兑的汇票。

（2）银行承兑汇票。是指收款人或承兑申请人签发，并由承兑申请人向开户银行提出申请，经银行审查同意承兑的汇票。



商业承兑汇票 2 XX00000000

出票日期（大写）

付款人 全称 账号 开户行

收款人 全称 账号 开户行

出票金额 人民币（大写） 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分

汇票到期日

票样

承兑日期 年 月 日

出票人签章

银行承兑汇票 2 CA 01 00000000

出票日期（大写） 年 月 日

出票人全称

出票人账号

付款行全称

收款人 全称 账号 开户银行

出票金额 人民币（大写） 亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分

汇票到期日（大写）

付款行 行号 地址

承兑协议编号

票样

本汇票请你行承兑，到期无条件付款。

出票人签章

本汇票已经承兑，到期日由本行付款。

承兑行签章

承兑日期 年 月 日

备注：

复核 记账

图 2.4　商业汇票票样

2．商业汇票的出票

出票人不得签发无对价的商业汇票用以骗取银行或其他票据当事人的资金。

3．商业汇票的承兑

商业汇票可以由付款人签发，也可以由收款人签发，但都必须经过承兑。只有经过承兑的商业汇票才具有法律效力，承兑人负有到期无条件付款的责任。

商业承兑汇票的付款期限，由交易双方商定，最长不得超过 6 个月。

【真题举例·单选题】

根据支付结算法律制度的规定。商业汇票的付款期限，自汇票出票之日起，最长不得超过（　　）。

A. 10日　　B. 1个月

C. 3个月　　D. 6个月

【答案】D

4. 商业汇票的付款

商业汇票的提示付款期限自汇票到期日起 10 日内。

5. 商业汇票的背书

（1）商业汇票均可以背书转让。背书必须记载被背书人名称、背书人签章。未记载上述事项之一的，背书无效。

（2）票据出票人在票据正面记载“不得转让”字样的，票据不得转让（丧失流通性）。其直接后手再背书转让的，出票人对其直接后手的被背书人不承担保证责任，对被背书人提示付款或委托收款的票据，银行不予以受理。

（3）将汇票的一部分转让的背书或者将汇票金额分别转让给二人以上的背书无效。

6. 商业汇票的保证

（1）商业承兑汇票的债务可以由保证人承担保证责任。保证人必须由票据债务人以外的其他人担当。

（2）保证人为二人以上的，保证人之间承担连带责任。

2.4.3　信用卡

1. 信用卡的概念

信用卡是指商业银行向个人和单位发行的，凭以向特约单位购物、消费和向银行存取现金，且具有消费信用的特制载体卡片。

信用卡按是否向发卡银行交存备用金可分为贷记卡、准贷记卡两类，如图 2.5 所示。





图 2.5　信用卡

（1）贷记卡。先消费后还款，享有一定的免息期，但存款无息。

（2）准贷记卡。持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。准贷记卡存款有利息，在规定的有限信用额度内透支消费、取现，收取一定的利息，但不存在一定的免息还款期。

【真题举例·多选题】

下列银行卡中，属于信用卡的有（　　）。

A．贷记卡　　B．转账卡

C．专用卡　　D．准贷记卡

【答案】AD

2．信用卡的申领与销户

1）单位卡的申领与销户

（1）申领。必须在中国境内金融机构开立基本存款账户，且要求交存一定金额的备用金。单位卡可以申领若干张。

（2）使用（**存现、提现均不可**）。单位卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。单位卡不得用于10万元以上的商品交易、劳务供应款项的结算，并一律不得支取现金。如果需要向其账户续存资金的，单位卡的持卡人必须按前述转账方式转账存入。

（3）销户。销户时，单位卡账户余额转入其基本存款账户，不得提取现金。

2）个人卡的申领与销户

（1）申领。凡具有完全民事行事能力的公民可申领个人卡。个人卡的主卡持卡人可为其配偶及年满18周岁的亲属申领附属卡，申领的附属卡最多不超过两张。

（2）销户。持卡人在还清全部交易款项、透支本息和有关费用后，可申请办理销户。持卡人办理销户时，如果账户内还有余额，可以转账结清，也可以提取现金。

3．信用卡的资金来源

（1）单位卡账户的资金一律从其基本存款账户转账存入，不得交存现金，不得将销货收入的款项存入其账户。

（2）个人人民币账户的资金以其个人持有的现金存入或以其工资性款项、属于个人的合法劳务报酬、投资回报等收入转账存入。严禁将单位的款项转入个人卡账户存储。

4．信用卡使用的主要规定

信用卡使用的主要规定、主要依据《信用卡业务管理办法》及各银行的具体规定。

（1）发卡银行对于约定商店拒绝接受信用卡不负责任。

（2）信用卡若丢失或被窃，应立即向发卡银行申请挂失，在挂失生效前被非法使用的款项仍由本人负责。

（3）信用卡只限于合法持卡人本人使用，不得转让或转借。持卡人对凭信用卡而发生的付款应负完全责任。

（4）信用卡使用有一定期限，有效期满如需继续使用应办理更换新卡手续。

（5）银行信用卡备用金按照中国人民银行制定的活期存款利率计付利息。

（6）信用卡允许小额善意透支，透支额度公司卡为 5 000 元，个人普通卡为 1 000 元。《信用卡业务管理办法》规定：自签单日或银行记账日起 15 日内按日息万分之五计算，超过 15 日按日息万分之十计算，超过 30 日或透支金额超过规定限额的，按日息万分之十五计算。透支计息不分段，按最后期限或最高透支额的最高利率档次计息。

各银行对于其发行的信用卡都有自己的规定。

【真题举例·判断题】



单位卡不得透支，但可以支取现金。（　　）

【答案】×

2.4.4　汇兑

1．汇兑的概念

汇兑是指汇款人委托银行将其款项支付给收款人的结算方式。使用汇兑，同城、异地均可，单位、个人均可，其适用范围十分广泛。

汇兑分为信汇（邮寄方式）和电汇（电报方式）两种。汇入人可以根据实际需要选择。

2．办理汇兑的程序

（1）汇款人按要求签发汇兑凭证。

（2）汇出银行受理汇兑凭证。

（3）汇入银行接收汇出银行的汇兑凭证之后，审查无误后，办理付款手续。

3．汇兑的撤销和退汇

（1）汇兑的撤销。汇出银行尚未汇出。转汇银行不得受理汇款人或汇出银行对汇款的撤销。

（2）汇兑的退汇。对汇出银行已经汇出的款项申请退回汇款。如果汇款人与收款人不能达成一致退汇的意见，不能办理退汇。

转汇银行不得受理汇款人或汇出银行对汇款的退汇。

汇入银行对于收款人拒绝接受的汇款，应立即办理退汇。汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过 2 个月无法交付的汇款应主动办理退汇。

【真题举例·多选题】

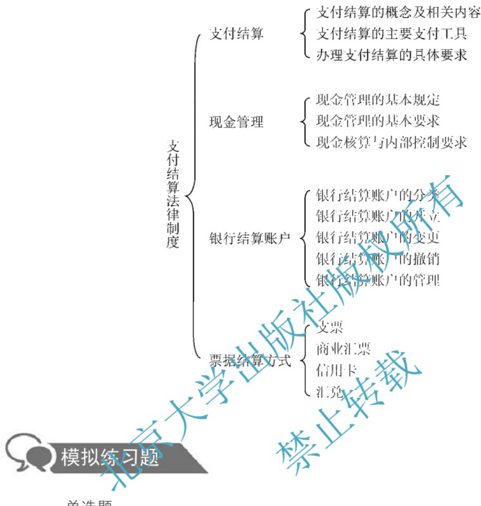
根据《支付结算办法》的规定，下列支付结算的种类中，没有金额起点限制的有（　　）。

A．委托收款　　B．支票

C．托收承付　　D．汇兑

【答案】ABD

本章知识结构



模拟练习题

一、单选题

1. 支付结算作为一种法律行为，不属于其法律特征的是（　　）。
   A. 支付结算必须通过中国人民银行批准的金融机构进行
   B. 支付结算是一种要式行为
   C. 支付结算的发生取决于委托人的意志
   D. 支付结算实行分级管理的管理体制

2. 下列选项中，不属于单位、个人和银行在进行支付结算活动时所必须遵循的行为准则有（　　）。
   A. 恪守信用，履约付款原则
   B. 谁的钱进谁的账，由谁支配原则
   C. 银行不垫款原则
   D. 监督用款原则

3. 我国目前使用的人民币非现金支付工具主要包括“三票一卡”和结算方式。其中，“三票一卡”指（　　）。
   A. 现金支票、转账支票、本票和信用卡

B. 现金支票、转账支票、本票和银行卡
C. 支票、汇票、本票和银行卡
D. 支票、汇票、本票和信用卡

4. 某单位于 2015 年 10 月 19 日开出一张支票。下列有关支票日期的写法中，符合要求的是（　　）。
A. 贰零壹伍年拾月拾玖日
B. 贰零壹伍年壹拾月壹拾玖日
C. 贰零壹伍年零壹拾月拾玖日
D. 贰零壹伍年零壹拾月壹拾玖日

5. 在我国，票据金额以中文大写和阿拉伯小写数码同时记载，若两者不一致，则（　　）。
A. 票据无效　　B. 票据有效
C. 以中文大写为准　　D. 以阿拉伯小写数码为准

6. 根据规定，结算起点是由（　　）确定，报国务院备案。
A. 中国银行　　B. 中国人民银行
C. 工商银行　　D. 开户银行

7. 单位银行结算账户的存款人可以在银行开立（　　）基本存款账户。
A. 1 个　　B. 3 个　　C. 10 个　　D. 没有数量限制

8. 开户银行对已开户一年但未发生任何业务的账户，应通知存款人自发出通知（　　）日内到开户银行办理销户手续。
A. 15　　B. 20　　C. 30　　D. 60

9. 一般存款账户的存款人，不能通过该账户办理（　　）。
A. 现金支取　　B. 现金缴存　　C. 转账结算　　D. 借款转存

10. 下列情形不可以开立临时存款账户的是（　　）。
A. 设立临时机构　　B. 异地临时经营活动
C. 期货交易保证金　　D. 注册验资

11. 存款人因附属的非独立核算单位或派出机构发生的收入汇缴或业务支出需要，可以开立（　　）。
A. 专用存款账户　　B. 临时存款账户
C. 一般存款账户　　D. 基本存款账户

12. 根据中国人民银行结算账户管理办法的有关规定，对下列资金的管理和使用，存款人可以申请开立专用存款账户的是（　　）。
A. 基本建设资金　　B. 注册验资
C. 向银行借款　　D. 支取奖金

13. 单位从其银行结算账户支付给个人银行结算账户的款项，每笔超过（　　）的，应向其开户银行提供相关付款凭证。
A. 1 万元　　B. 2 万元　　C. 3 万元　　D. 5 万元

14. 经查实，某公司为进行经营行为而伪造相关证明文件欺骗银行，开立银行基本存款账户，对该公司的行为除给予警告外，并处以（　　）。
A. 1 000 元的罚款
B. 1 000 元以上 5 000 元以下的罚款

C. 5 000 元以上 1 万元以下的罚款
D. 1 万元以上 3 万元以下的罚款
15. 下列关于普通支票的使用范围的表述中，错误的是（　　）。
A. 划线普通支票只能用于支取现金
B. 普通支票既可用于转账结算，也可用于支取现金
C. 转账支票只能用于转账
D. 现金支票只能用于支取现金
16. 下列有关支票的说法不正确的是（　　）。
A. 支票限于见票即付，另行记载付款日期的，支票无效
B. 持票人应当自出票日起 10 日内提示付款
C. 支票的金额、收款人名称可以由出票人授权补记
D. 签发空头支票，不以骗取财物为目的的，按照票面金额对其处以 5%但不低于 1 000 元的罚款
17. 接受汇票出票人的付款委托同意承担支付票款义务的人，是指（　　）。
A. 被背书人　　B. 背书人　　C. 承兑人　　D. 保证人
18. 定日付款的汇票，自到期日起（　　）内向承兑人提示付款。
A. 1 个月　　B. 2 个月　　C. 3 个月　　D. 10 日
19. 下列选项中，属于汇票的绝对应记载事项的是（　　）。
A. 背书日期　　B. 付款日期　　C. 出票日期　　D. 保证日期
20. 下列各项中，信用卡持卡人可以使用单位卡的情形是（　　）。
A. 购买价值 9 万元的计算机
B. 存入销货收入的款项
C. 支付 12 万元劳务费用
D. 支取现金

二、多选题

1. 下列属于基本存款账户使用范围有（　　）。
A. 资金收付　　B. 现金支取
C. 工资、奖金的发放　　D. 存入现金
2. 下列事项中，单位开户银行可以直接使用现金的有（　　）。
A. 发给公司甲某的 800 元奖金
B. 支付给公司临时工王某的 2 000 元劳务报酬
C. 向农民收购农产品的 1 万元收购款
D. 出差人员出差必须随身携带的 2 000 元差旅费
3. 根据支付结算法律制度的规定，下列情形中，可以申请开立异地的是（　　）。
A. 营业执照注册地与经营地不在同一行政区域需要开立基本存款账户的
B. 办理异地借款需要开立一般存款账户的
C. 存款人因附属的非独立核算单位发生的收入汇缴或业务支出需要开立专用存款账户的
D. 异地临时经营活动需要开立临时存款账户的银行结算账户的

4. 银行在银行结算账户的开立中，明知或应知是单位资金，而允许以自然人名称开立账户存储，对该行为的处罚是（　　）。

A. 对银行给予警告，并处以 5 万元以上 30 万元以下的罚款

B. 对该银行直接负责的高级管理人员、其他直接负责的主管人员、直接责任人员按规定给予纪律处分

C. 情节严重的，中国人民银行有权停止对其开立基本存款账户的核准，责令该银行停业整顿或者吊销经营金融业务许可证

D. 构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任

5. 存款人违反规定，伪造、变造开户登记证，对于其处罚，下列表述正确的有（　　）。

A. 非经营性的存款人，给予警告并处以 1 000 元的罚款

B. 经营性的存款人，给予警告并处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款

C. 非经营性的存款人，给予警告并处以 1 万元以上 3 万元以下的罚款

D. 构成犯罪的，移交司法机关依法追究刑事责任

6. 根据《票据法》规定，下列各项中，属于支票必须记载事项的有（　　）。

A. 付款人名称　　B. 出票日期　　C. 确定的金额　　D. 付款日期

7. 出票人签发下列支票，银行应予以退票，并按票面金额处以 5%但不低于 1 000 元罚款的为（　　）。

A. 空头支票

B. 支付密码错误的支票

C. 出票日期未使用中文大写规范填写的支票

D. 签章与其预留银行签章不符的支票

8. 甲公司为了支付货款，签发了一张以本市的乙银行为付款人、以丙公司为收款人的转账支票。丙公司在出票日之后的第 14 天向乙银行提示付款。根据票据法律制度的规定，下列表述中，正确的有（　　）。

A. 如果甲公司在乙银行的存款足以支付支票金额，乙银行应当足额付款

B. 乙银行可以拒绝付款

C. 乙银行应当无条件付款

D. 如果乙银行拒绝付款，甲公司仍应承担票据责任

9. 只能用于转账，不能支取现金的支票有（　　）。

A. 现金支票　　B. 转账支票　　C. 普通支票　　D. 划线支票

10. 根据规定，下列关于单位卡的表述中，正确的有（　　）。

A. 单位卡账户的资金应从其基本存款账户中转账存入，不得交存现金

B. 单位卡续存资金时可以交存销货收取的现金

C. 销户时，单位卡账户余额转入其基本存款账户

D. 单位卡一律不准支取现金

11. 根据规定，下列关于背书表述正确的有（　　）。

A. 汇票转让只能采用背书的方式

B. 在汇票上记载“不得转让”字样的，不得转让

C. 背书是一种要式行为，必须符合法定的形式

D. 背书不得记载的内容包括附有条件的背书和部分背书两项

12. 下列关于商业汇票的表述中，符合法律规定的有（　　）。
A. 商业汇票的提示承兑期限，为自汇票到期日起10日内
B. 商业汇票的提示付款期限，为自汇票到期日起10日内
C. 商业汇票的付款期限，最长不得超过6个月
D. 出票后定期付款的商业汇票，提示承兑期限为自出票日起1个月内
13. 根据规定，下列属于商业汇票相对记载事项的有（　　）。
A. 出票地　　B. 付款地　　C. 付款人的名称　　D. 付款日期
14. 汇兑分为（　　）几种。
A. 信汇　　B. 电汇　　C. 票汇　　D. 转汇
15. 下列各项中，属于背书的绝对记载事项的有（　　）。
A. 背书人签章　　B. 被背书人名称　C. 背书日期　　D. 背书人名称

三、判断题

1. 银行一律不得为任何单位或者个人查询账户情况，不得为任何单位或者个人冻结、扣划款项，不得停止单位、个人存款的正常支付。（　　）

2. 支票持票人在提示付款时，银行发现出票人账户中的资金不足以支付票据款项，此时应该按照签发空头支票的行为来依法对其进行处罚。这体现的支付结算原则是银行不垫款原则。（　　）

3. 票据出票日期使用小写的，开户银行可予受理，但由此造成的损失由出票人自行承担。（　　）

4. 如果票据和结算凭证上阿拉伯数字金额为“¥16 409.02”，则其中文大写数字金额应写为“人民币壹万陆仟肆佰玖元贰分”。（　　）

5. 票据出票日期大写未按要求规范填写的，银行一定不予受理。（　　）

6. 银行结算账户是指银行为存款人开立的办理资金收付的活期存款账户和定期存款账户。（　　）

7. 一般存款账户，是指存款人因借款或其他结算需要，在基本存款账户开户银行内其他营业机构开立的银行结算账户。（　　）

8. 汇入银行对于向收款人发出取款通知，经过一个月无法交付的汇款，应主动办理退汇。（　　）

9. 信用卡具有转账结算、存取现金、消费信用等功能。（　　）

10. 保证人的保证责任连带责任，保证人与被保证人在票据债务的履行上处于同一地位，同时保证人享有先诉抗辩权。（　　）

11. 部分背书，是指背书人在背书时，将汇票金额的一部分或者将汇票金额分别转让给两人以上的背书。部分背书仍然有效。（　　）

12. 出票人签发空头支票，除银行予以退票并处以一定数额的罚款外，持票人还有权要求出票人赔偿支票金额2%的赔偿金。（　　）

13. 注册验资的临时存款账户在验资期间只付不收。（　　）

14. 票据上有伪造、变造的签章的，不影响票据上其他真实签章的效力。（　　）

15. 变更票据上金额的，属于票据的伪造，不属于票据的变造。（　　）

例 1 嬳

坧呈倕呀宕俗



【学习目标】

知 识 目 标	技 能 目 标
（1）掌握税收的特征和分类、税法的分类和构成要素 （2）掌握增值税、消费税、营业税、企业所得税和个人所得税相关内容 （3）了解开业、变更、停业复业和注销登记，纳税申报的方式，税款征收方式的适用范围和税务代理相关内容	（1）能够识记税收法律制度相关内容 （2）能运用所学的税收法律知识计算增值税、消费税、营业税、企业所得税和个人所得税 （3）能够进行发票开具，并掌握税款征收、税收检查的要点



【案例导入】

甲公司欠缴税款 35 万元，税务机关在多次催缴无效的情况下，查封了其一处业务楼，准备以其拍卖所得抵缴税款。乙公司闻讯后，以该房产已经抵押给乙公司作为合同担保，并且依法办理了抵押物登记手续为由，对税务机关的查封行为提出异议。

应如何看待税务机关征收税款与乙公司以房产抵押作为合同担保之间的关系？



3.1 税收与税法

3.1.1 税收

1．税收的作用

税收是指以国家为主体，为实现国家职能，凭借政治权力，按照法定标准，无偿取得财政收入的一种特定分配方式。它体现了国家与纳税人在征税、纳税的利益分配上的一种特殊关系，是一定社会制度下的一种特定分配关系。

税收具有以下作用：

（1）税收是国家组织财政收入的主要形式。

（2）税收是国家调控经济运行的重要手段。

（3）税收具有维护国家政权的作用。

（4）税收是国际经济交往中维护国家利益的可靠保证。

2．税收的特征

（1）强制性。税收是国家以社会管理者的身份，凭借政权力量，依据政治权力，通过颁布法律或政令来进行强制征收。

（2）无偿性。国家取得税收收入既不需偿还，也不需对纳税人付出任何对价。



注意

税收的无偿性是税收“三性”的核心。

（3）固定性。包括时间上的连续性和征收比例的固定性。

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于税收特征的有（　　）。

A．强制性　　B．灵活性

C．无偿性　　D．固定性

『正确答案』ACD

3．税收的分类

按征税对象分类，可将税收划分为流转税类、所得税类、财产税类、资源税类和行为税类5种类型。

（1）流转税类。以流转额为征税对象（增值税、消费税、营业税和关税等）。

（2）所得税类（收益税）。以各种所得额为课税对象（企业所得税、个人所得税）。

（3）财产税类。以纳税人所拥有的财产数量或财产价值为征税对象（房产税、车船税、船舶吨税等）。

（4）资源税类。以自然资源和某些社会资源为征税对象（资源税等）。

（5）行为税类。以纳税人的某些特定行为为课税对象（印花税、车辆购置税、城市维护建设税等）。

按征收管理的分工体系分类，可将税收分为工商税类、关税类。

（1）工商税类。由税务机关负责征收管理（绝大部分）。

（2）关税类。由海关负责征收管理（进出口关税）。

按照税收征收权限和收入支配权限分类，可将税收分为中央税、地方税和中央地方共享税。

（1）中央税。属于中央政府的财政收入，由国家税务局负责征收管理，如关税、消费税等。

（2）地方税。属于地方各级政府的财政收入，由地方税务局负责征收管理，如城镇土地使用税、契税、营业税等。



注意

营业税不含铁道部门、各银行总行、各保险总公司集中交纳的营业税。

（3）中央地方共享税。属于中央政府和地方政府财政的共同收入，由中央、地方政府按一定的比例分享税收收入，由国家税务局负责征收管理，如增值税、企业所得税、资源税、对证券（股票）交易征收的印花税等。

按照计税标准不同进行的分类，可将税收分为从价税、从量税和复合税。

（1）从价税。从价税以征税对象价格为计税依据，如增值税、营业税等。

（2）从量税。从量税以征税对象的实物量作为计税依据，如资源税、车船税、城镇土地使用税。

（3）复合税。复合税既征收从价税，又征收从量税，如消费税中的卷烟和白酒。

税收的分类归纳见表 3-1。

表 3-1　税收的分类

分类标准	类　　型	代表税种
征税对象	流转税类	增值税、消费税、营业税和关税
	所得税类	企业所得税、个人所得税
	财产税类	房产税、车船税、船舶吨税
	资源税类	资源税
	行为税类	印花税、车辆购置税、城市维护建设税
征收管理的分工体系	工商税类	绝大多数
	关税类	进出口关税
征收权限和收入支配权限	中央税	关税、消费税
	地方税	城镇土地使用税、契税、营业税
	中央地方共享税	增值税、企业所得税、资源税、对证券（股票）交易征收的印花税
计税标准	从价税	增值税、营业税
	从量税	资源税、车船税、城镇土地使用税
	复合税	消费税中的卷烟和白酒

【真题举例·单选题】

在我国现行的下列税种中，不属于财产税类的是（　　）。

A．房产税　　B．车船税

C．船舶吨税　　D．车辆购置税

『正确答案』D

【真题举例·多选题】

按照税收的征收权限和收入支配权限分类，可以将我国税种分为中央税、地方税和中央地方共享税。下列各项中，属于中央地方共享税的有（　　）。

A．增值税　　B．土地增值税

C．企业所得税　　D．对证券（股票）交易征收的印花税

『正确答案』ACD

【真题举例·多选题】

根据我国税法规定，我国的增值税属于（　　）。

A．流转税　　B．工商税

C．中央税　　D．从价税

『正确答案』ABD

3.1.2　税法

1．税法的分类

税法是国家权力机关和行政机关制定的用以调整国家与纳税人之间在征纳税方面的权利与义务关系的法律规范的总称。

按照税法的功能作用的不同，可将税法分为税收实体法和税收程序法。

（1）税收实体法。确定税种立法，例如《企业所得税法》《个人所得税法》都属于税收实体法。

（2）税收程序法。不针对某一具体税种，而针对税务管理程序，例如《税收征收管理法》《海关法》及《进出口关税条例》。

按照主权国家行使税收管辖权的不同，可将税法分为国内税法、国际税法和外国税法。

（1）国内税法。一般是按照属人或属地原则，规定一个国家的内部税收制度。

（2）国际税法。是指国家间形成的税收制度，主要包括双边或多边国家间的税收协定、条约和国际惯例等。

（3）外国税法。是指外国各个国家制定的税收制度。

按照税法法律级次划分，可将税法分为税收法律、税收行政法规、税收规章和税收规范性文件。

（1）税收法律（狭义的税法）。例如，《××法》。

（2）税收行政法规。例如，《××条例》《××暂行条例》。

（3）税收规章（部门规章、地方规章）。例如，《××实施细则》。

（4）税收规范性文件。例如，《××管理办法》。



效力排序：法律>行政法规>部门规章>规范性文件

【真题举例·多选题】

根据税法的功能作用的不同，可以将税法分为（　　）。

A．税收行政法规　　B．税收实体法

C．税收程序法　　D．国际税法

『正确答案』BC

【真题举例·多选题】

下列属于税收实体法的有（　　）。



A．《税收征收管理法》　　B．《增值税暂行条例》

C．《企业所得税法》　　D．《税收征收管理法实施细则》

『正确答案』BC

2．税法的构成要素

税收实体法的构成要素有征税人、纳税义务人、征税对象、税目、税率、计税依据、纳税环节、纳税期限、纳税地点、减免税和法律责任。其中，纳税义务人、征税对象、税率是构成税法的 3 个最基本要素。

（1）征税人。“征税”主体，代表国家行使征税职权的各级税务机关和其他征收机关。包括各级税务机关和海关。

（2）纳税义务人（纳税人）。“纳税”主体，依法直接负有纳税义务的自然人（包括个体经营者）、法人和其他组织。

（3）征税对象。课税对象是纳税的客体，也就是对什么征税，它是区别不同税种的重要标志。

（4）税目。税法中规定的征税对象的具体项目，是征税的具体根据，它规定了征税对象的具体范围。

（5）税率。计算税额的尺度，也是衡量税负轻重与否的重要标志，是税收法律制度中的核心要素。

我国现行的税率主要有比例税率、定额税率和累进税率。

① 比例税率。是指对同一征税对象，不论数量多少，数额大小均按同一比例征税的税率。

a. 单一比例税率。即对同一征税对象的所有纳税人都适用同一比例税率。

b. 差别比例税率。即对同一征税对象的不同纳税人适用不同的比例税率，包括产品差别比例税率、行业差别比例税率、地区差别比例税率。

c. 幅度比例税率。即税法只规定一个具有上下限的幅度税率，具体税率授权地方根据本地实际情况在该幅度内予以确定。

② 定额税率（固定税额）。是指对单位征税对象规定固定的税额，而不采取百分比的形式。

③ 累进税率。是根据征税对象数额的大小，规定不同等级的税率。即征税对象数额越大，税率越高；数额越小，税率越低。一般多在收益课税中使用，有全额累进税率、超额累进税率、超率累进税率 3 种形式。



注意

我国现行税法体系采用的累进税率形式只有超额累进税率、超率累进税率。

a. 全额累进税率。全部数额达到哪一级，就按哪一级的税率征税。

【举例】

某纳税人本月应纳税所得额为 5 000 元，其适用表 3-2 中所列的全额累进税率。

表 3-2 某三级全额累进税率表

级 数	全月应纳税所得额/元	税 率
1	5 000（含）以下	10%
2	5 000～20 000（含）	20%
3	20 000 以上	30%

该纳税人本月应纳税额＝5 000×10%＝500（元）

若该纳税人本月应纳税所得税为 5 001 元，则该纳税人本月应纳税额＝5 001×20%＝1 000.2（元）

b. 超额累进税率。把征税对象按数额大小划分为若干个等级，每一等级规定一个税率，税率依次提高，每一纳税人的征税对象依所属等级同时适用几个税率分别计算，将计算结果相加后得出应纳税款。代表税种：个人所得税中的工资薪金所得。

【举例】

某纳税人本月应纳税所得额为 5 000 元，其适用表 3-3 中所列的超额累进税率。

表 3-3 某三级超额累进税率表

级 数	全月应纳税所得额/元	税 率
1	5 000（含）以下	10%
2	5 000～20 000（含）	20%
3	20 000 以上	30%

该纳税人本月应纳税额＝5 000×10%＝500（元）

若该纳税人本月应纳税所得税为 5 001 元，则该纳税人本月应纳税额＝5 000×10%＋1×20%＝500.2（元）

c. 超率累进税率。以征税对象数额的相对率划分若干级距，分别规定相应的差别税率，相对率每超过一个级距的，对超过的部分就按高一级的税率计算征税。代表税种：土地增值税。

（6）计税依据（计税标准）。计算应纳税额的根据，有以下 3 种计征方式。

① 从价计征。以计税金额为计税依据。

应纳税额 = 计税金额×适用税率

② 从量计征。以计税数量为计税依据。

应纳税额 = 计税数量×单位适用税额

③ 复合计征。既包括从量计征又包括计价从征。

应纳税额 = 计税数量×单位适用税额 + 计税金额×适用税率

（7）纳税环节。税法规定的征税对象在从生产到消费的流转过程中应当缴纳税款的环节，如流转税在生产和流通环节纳税、所得税在分配环节纳税等。

（8）纳税期限。纳税人的纳税义务发生后应依法缴纳税款的期限，包括按期纳、和按次纳税、按期预缴年终汇算清缴。

（9）纳税地点。纳税人具体缴纳税款的地点。

（10）减免税。国家对某些纳税人和征税对象给予鼓励和照顾的一种特殊规定。

① 减税和免税。

a. 减税是对应纳税款少征一部分税款。

b. 免税是对应纳税额全部免征。

c. 类型：一种是税法直接规定的减免税项目；另一种是依法给予的一定期限内的减免税措施，期满之后仍应按规定纳税。



注意

我国现行的税收减免权限集中于国务院，任何地区、部门不得规定减免税项目。

② 起征点。对征税对象达到一定数额才开始征税的界限。计税依据数额达不到起征点的不征税，达到起征点的按照计税依据全额征税。

③ 免征额。征税对象总额中免予征税的数额，只就减除后的剩余部分计征税款，是对所有纳税人的照顾。



注意

区分起征点和免征额，不达起征点和免征额时都不交税，但是一旦达到起征点是全额征税，超过免征额是只对超过部分征税。

【举例】

某类税种起征点为 1 000，超过起征点税率为 10%。A、B、C、D 四人的征税对象数额分别为 999 元、1 000 元、1 001 元、2 000 元。

假设起征点为 1 000 元，则四人应纳税分别为

A 应纳税＝0（元）

B 应纳税＝1 000×10%＝100（元）（达到或超过起征点的全额纳税）

C 应纳税＝1 001×10%＝100.1（元）

D 应纳税＝2 000×10%＝200（元）

假设 1 000 元为免征额，则四人应纳税分别为

A 应纳税＝0（元）

B 应纳税＝0（元）（只对超过免征额部分纳税）

C 应纳税＝（1 001－1 000）×10%＝0.1（元）

D 应纳税＝（2 000－1 000）×10%＝100（元）

（11）法律责任。对违反国家税法规定的行为人采取的处罚措施。法律责任包括行政责任和刑事责任，纳税人和税务人员违反税法规定，都将依法承担法律责任。

 **注意**

没有民事责任。

【真题举例·多选题】

下列各项中属于税法基本要素的有（　　）。

A．征税人　　　　B．纳税义务人

C．征税对象　　　　D．计税依据

『正确答案』BC

【真题举例·单选题】

区别不同类型税种的主要标志是（　　）。

A．税率　　　　B．纳税人

C．征税对象　　　　D．纳税期限

『正确答案』C

【真题举例·单选题】

企业所得税的税率形式是（　　）。

A．累进税率　　　　B．定额税率

C．比例税率　　　　D．其他税率

『正确答案』C

【真题举例·判断题】

起征点是指税法规定的计税依据应当征税的数额起点。计税依据数额达不到起征点的不征税，达到起征点的，则对超过起征点的部分征税。（　　）

『正确答案』×



3.2 主要税种

某机械公司为增值税一般纳税人，主要生产各种电动工具，适用的增值税税率为 17%。增值税以 1 个月为一个纳税期，自期满之日起 10 日内申报纳税，增值税专用发票通过防伪税控系统开具。2015 年 7 月 5 日该公司申报缴纳 6 月份增值税税款 100 万元。7 月底，税务机关对该公司 6 月份增值税计算缴纳情况进行专项检查，有关检查情况如下：

（1）6 月 6 日，一批外购钢材因管理不善被盗，增值税专用发票确认的成本为 40 万元，增值税税额为 6.8 万元。在查明原因之前，该公司将 40 万元作为待处理财产损溢入账。

（2）6 月 10 日，处理一批下脚料，将取得的含增值税销售额 3.51 万元全部确认为其他业务收入。

（3）6 月 15 日，购进低值易耗品一批，取得承运公司开具的运输发票上注明的运费金额为 1 万元。该公司计算抵扣的进项税额为 0.1 万元。

（4）6 月 25 日，销售电动工具一批，另外向购货方收取包装物租金 2.34 万元。该公司将该项价外费用全部计入了营业外收入。

（5）6 月底计算应纳增值税时，将 2015 年 2 月份取得的一张防伪税控系统开具的增值税专用发票，作为 6 月份可抵扣的进项税额处理。该增值税专用发票注明的增值税税额为 1.87 万元，开票时间为 2015 年 1 月 25 日。

根据以上情况，税务机关依法责令该公司限期补缴少缴的增值税税款、加收滞纳金，并处少缴税款 1.5 倍的罚款。该公司于 2015 年 8 月 3 日缴纳增值税税款、滞纳金（滞纳天数为 24 天）和罚款。不考虑其他税收因素。

根据增值税法律制度和税收征收管理法律制度的有关规定，回答下列问题：

（1）指出该公司上述（1）至（5）项业务的增值税处理是否正确？并说明理由。



（2）计算该公司应补缴的增值税税款，列出计算过程。

（3）计算该公司应缴纳的滞纳金和罚款数额，列出计算过程。

（4）该公司的行为属于何种税收违法行为？是否构成犯罪？分别说明理由。

3.2.1 增值税

1. 增值税的概念

增值税是对在我国境内销售货物或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物的企业和个人，就其货物销售或提供劳务的增值额和货物进口金额为计税依据而课征的一种流转税。

增值税的征税范围是销售货物，提供加工、修理修配劳务及进口货物。

（1）销售货物。销售货物有偿转让货物所有权。货物是指有形动产，包括电力、热力、气体在内；有偿是指从购买方取得货币、货物或者其他经济利益。

（2）提供的加工、修理修配劳务。加工是受托加工货物，即委托方提供原料及主要材料，受托方按照委托方的要求制造货物并收取加工费的业务；修理修配是指接受委托对损伤和丧失功能的货物进行复原，使其恢复原状和功能的业务。

（3）进口货物。进口货物增值税属于流转税，其计算一般采取税款抵扣的方式计算增值税应纳税额。

【真题举例· 多选题】

根据增值税法律制度规定，下列各项中，属于增值税征收范围的有（　　）。

A．进口货物　　B．出售自建房屋

C．修理汽车　　D．服装加工

『正确答案』ACD

【真题举例·单选题】

增值税是对从事销售货物或者加工、修理修配劳务，以及进口货物的单位和个人取得的（　　）为计税依据征收的一种流转税。

A．销售额　　B．营业额

C．增值额　　D．收入额

『正确答案』C

2．增值税的分类

（1）生产型增值税。不允许纳税人在计算增值税时扣除外购固定资产的进项税额。

（2）收入型增值税。允许纳税人在计算增值税时，将外购固定资产折旧部分扣除。

（3）消费型增值税。允许纳税人在计算增值税时，将外购固定资产的进项税额一次性全部扣除。



注意

我国从2009年1月1日起全面实行消费型增值税。

【真题举例·单选题】

目前，我国现行的增值税属于（　　）。

A．消费型增值税　　B．收入型增值税

C．生产型增值税　　D．积累型增值税



『正确答案』A

【真题举例·单选题】

下列各项中，属于消费型增值税特征的是（　　）。

A．允许一次性全部扣除外购固定资产所含税金

B．允许扣除外购固定资产计入产品价值的折旧部分所含税金

C．不允许扣除任何外购固定资产的价款

D．上述说法都不正确

『正确答案』A

3．增值税纳税人

增值税的纳税人是在中华人民共和国境内（以下简称中国境内）销售货物或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物的单位和个人。

（1）中国境内是指销售货物的起运地或者所在地在境内；提供的应税劳务发生在境内。

（2）单位租赁或者承包给其他单位或者个人经营的，以承租人或者承包人为纳税人。

（3）中国境外的单位或者个人在中国境内提供应税劳务，在境内未设有经营机构的，以其境内代理人为扣缴义务人；在境内没有代理人的，以购买方为扣缴义务人。

根据纳税人的经营规模以及会计核算的健全程度不同分为小规模纳税人和一般纳税人。

（1）小规模纳税人。年应税销售额在规定标准以下，并且会计核算不健全，不能按规定报送有关税务资料的增值税纳税人。

认定标准：一是从事货物生产或提供应税劳务的纳税人以及以从事货物生产或提供应税劳务为主，并兼营货物批发或零售的纳税人，年应税销售额在 50 万元以下的为生产型；二是其他纳税人，年应税销售额在 80 万元以下的为非生产型。

特殊情况：一是小规模纳税人会计核算健全，能够提供准确税务资料的，可以向主管税务机关申请资格认定，不作为小规模纳税人，依法计算增值税应纳税额（仅指生产型）；二是年应税销售额超过小规模纳税人标准的其他个人“按”小规模纳税人标准纳税；三是年应税销售额超过小规模纳税人标准的非企业性单位、不经常发生应税行为的企业，“可选择”按小规模纳税人纳税。

（2）一般纳税人。年应征增值税销售额超过小规模纳税人标准或符合税法规定情形的企业和企业性单位。

除国家税务总局另有规定外，纳税人一经认定为一般纳税人后，不得转为小规模纳税人。

【真题举例·多选题】

按照现行规定，下列纳税人可以被认定为一般纳税人的有（　　）。

A．年不含税销售额在 120 万元以上的从事货物生产的纳税人

B．年不含税销售额在 80 万元以下的从事货物零售的纳税人

C．年不含税销售额在 50 万元以上的从事货物生产的纳税人

D．年应税销售额超过小规模纳税人认定标准的其他个人



『正确答案』AC

【真题举例·多选题】

下列选项中，可以选择按小规模纳税人标准纳税的有（　　）。

A．年应税销售额未超过一般纳税人认定标准，但会计核算健全的零售型企业

B 年应税销售额超过小规模纳税人标准的其他个人

C．年应税销售额超过小规模纳税人标准的非企业性单位

D．年应税销售额超过小规模纳税人标准的不经常发生应税行为的企业

『正确答案』CD

【真题举例·判断题】



除国家税务总局另有规定外，纳税人一经认定为小规模纳税人后，不得转为一般纳税人。（　　）

『正确答案』×

4．增值税税率（比例税率）

（1）基本税率：17%。

（2）适用范围：除了列举的执行 13%低税率的商品和销售个别旧货以外的货物及全部的加工修理修配劳务。

（3）低税率：13%。

（4）适用范围：

① 粮食、食用植物油、鲜奶、食用盐。

② 自来水、暖气、冷气、热水、煤气、石油液化气、天然气、沼气、居民用煤炭制品。

③ 图书、报纸、杂志、音像制品、电子出版物。

④ 饲料、化肥、农药、农机、农膜。

⑤ 农产品。

⑥ 二甲醚。



注意

设置低税率的根本目的是鼓励消费，或者说是保证消费者对基本生活必需品的消费。

（5）零税率：纳税人出口货物，税率为零；但是，国务院另有规定的除外。



注意

营业税改增值税试点地区增加 11%和 6%两档税率。

纳税人兼营不同税率的货物或者应税劳务，应当分别核算不同税率货物或者应税劳务的销售额；未分别核算销售额的，从高适用税率。

（6）征收率：小规模纳税人 3%。

（7）特点：执行简易办法征收，不得抵扣进项税额。

【真题举例·多选题】

下列货物适用 13%税率征收增值税的有（　　）。

A．食用蔬菜　　　　B．速冻饺子

C．饲料　　　　D．鱼虾等水产品

『正确答案』ACD

【真题举例·判断题】

增值税一般纳税人从事增值税应税行为，一律适用17%的基本税率。(　　)

『正确答案』×

【真题举例·判断题】

增值税小规模纳税人执行的增值税税率为3%。(　　)

『正确答案』×

【真题举例·多选题】

根据增值税有关规定，下列产品中，适用13%的低税率的有（　　）。

A．农机配件　　B．自来水

C．饲料　　D．煤炭

『正确答案』BC

【真题举例·单选题】

根据规定，下列关于增值税的说法不正确的是（　　）。

A．在国境内销售货物（销售不动产除外）或者提供加工、修理修配劳务以及进口货物的单位和个人，为增值税的纳税人

B．纳税人提供加工、修理修配劳务，税率为17%

C．纳税人出口货物税率为零，国务院另有规定的除外

D．食用盐的增值税税率为17%

『正确答案』D

5．增值税应纳税额

（1）增值税应纳税额计算公式为

当期应纳增值税额 = 当期销项税额-当期进项税额

① 销项税额。销项税额计算公式为

销项税额 = 销售额×税率

销售额包括向购买方收取的全部价款和价外费用，但是不包括向购买方收取的销项税额和其他符合税法规定的费用，如果销售货物是消费税应税产品或者进口产品，则全部价款中包括消费税或关税。

价外费用不包括下列项目：

a. 向购买方收取的销项税额。

b. 受托加工应征消费税的消费品所代收代缴的消费税。

c. 同时符合下列条件的代垫运费：承运部门的运费发票开具给购货方的；纳税人将该项发票转交给购货方的。

含税销售额的换算公式为

不含税销售额 = 含税销售额÷（1+17%）或（1+13%）

【真题举例·单选题】

财信公司为增值税一般纳税人，其销售钢材一批，不含增值税的价格为 10 000 元，适用的增值税税率为 17%。则其增值税销项税额为（　　）元。

A．1 700　　　　B．1 300

C．300　　　　D．无法确定



『正确答案』A

【真题举例·单选题】

财信公司为增值税一般纳税人，其销售钢材一批，含增值税的价格为 23 400 元，适用的增值税税率为 17%。则其增值税销项税额为（　　）元。

A．3 400　　　　B．3 978



C．2 600　　　　D．3 042





『正确答案』A

② 进项税额。进项税额是指纳税人购进货物或者接受应税劳务所支付或者负担的增值税额。

准予从销项税额中抵扣的进项税额（两种凭票抵扣，两种计算抵扣）。

a. 从销售方取得的增值税专用发票上注明的增值税额。

b. 从海关取得的海关进口增值税专用缴款书上注明的增值税额。

c. 一般纳税人购入免税农产品，准予按照买价和 13%的扣除率，计算抵扣进项税额。计算公式为

$$进项税额 = 买价 \times 扣除率$$

d. 一般纳税人外购或销售货物所支付的运输费用（代垫运费除外），根据运费结算单据所列运费金额（包括运费、建设基金），按 7%的扣除率计算进项税额并准予扣除；但随同运费支付的装卸费、保险费等其他杂费不得计算扣除进项税额。

【真题举例·单选题】

财信公司为增值税一般纳税人，其本月进口产品 200 000 元，海关征收 34 000 元增值税，发生运输费用 2 500 元（其中运费 1 900 元，建设基金 100 元、装卸费 450 元，保险费 50 元）；向农业生产者购入免税产品 30 000 元；购入原材料 300 000 元，增值税专用发票上注明的增值税额为 51 000 元。本月销售产品 1 000 000 元，适用的增值税税率为 17%，则该企业本月应缴纳的增值税税额为（　　）元。

A．80 960　　　　B．89 040

C．80 995　　　　D．114 960

『正确答案』A

【真题举例·单选题】

某一般纳税人购进货物的进项税额为 1 200 元，购进固定资产的进项税额为 300 元。已取得增值税专用发票，则该一般纳税人可抵扣的进项税额为（　　）元。

A．1 200　　　　B．1 500

C．300　　　　D．900



『正确答案』B

【真题举例·单选题】

某商场本月向消费者零售货物，销售额为 23.4 万元。本月购进甲货物，取得增值税专用发票，进项税额为 1.4 万元，同时，购进乙货物，取得普通发票，增值税额为 0.8 万元。该企业适用的增值税税率为 17%，则该企业本月应纳增值税税额为（　　）万元。

A．1.2　　　　B．2.58

C．1.64　　　　D．2

『正确答案』D

（2）小规模纳税人应纳税额的计算。执行简易征收办法，不得抵扣进项税额，征收率为 3%，计算公式为

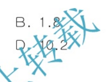
应纳税额 = 销售额 × 征收率（3%）

【真题举例·单选题】

根据我国《增值税暂行条例》的规定，某零售商店 2011 年的销售额为 60 万元（含增值税），则应纳增值税为（　　）万元。

A．1.08　　　　B．1.8

C．1.75　　　　D．10.2





『正确答案』C

6．增值税征收管理

对纳税义务发生时间的理解：确认收入就发生纳税义务，结合会计基础权责发生制去理解。

纳税人销售货物或者应税劳务，其纳税义务发生时间为收讫销售款项或者取得索取销售款项凭据的当天，先开发票的为开具发票的当天。

（1）采取直接收款方式销售货物，不论货物是否发出，均为收到销售款或者取得索取销售款凭据，并将提货单交给买方的当天。

（2）托收承付和委托银行收款方式销售货物，为发出货物并办妥托收手续的当天。

（3）赊销和分期收款方式销售货物，为按合同约定的收款日期的当天，无书面合同的或者书面合同没有约定收款日期的为货物发出的当天。

（4）预收货款方式销售货物，为货物发出的当天。

（5）委托其他纳税人代销货物，为收到代销单位的代销清单或者收到全部或者部分货款的当天。



注意

未收到代销清单及货款的，纳税义务发生时间为发出代销货物满 180 天的当天。

（6）销售应税劳务，为提供劳务同时收讫销售款或者取得索取销售款的凭据的当天。

（7）视同销售货物行为，为货物移送的当天。



注意

视同销售即指设有两个以上机构（同一县市除外）并实行统一核算的纳税人，将货物从一个机构移送其他机构用于销售，将货物作为投资提供给其他单位或个体经营者，及将货物分配给股东。

（8）进口货物，为报关进口的当天。

增值税的纳税期限分别为1日、3日、5日、10日、15日、1个月或1个季度。

纳税人的具体纳税期限，由主管税务机关根据纳税人应纳税额的大小分别核定；不能按照固定期限纳税的，可以按次纳税。

申报纳税：自××之日起15日内。

纳税地点：如下所述。

① 固定业户。向其机构所在地的主管税务机构申报纳税。总机构和分支机构不在同一县（市）的，应当分别向各自所在地的主管税务机关申报纳税；经国务院财政、税务主管部门或者其授权的财政、税务机关批准，可以由总机构汇总向总机构所在地的主管税务机关申报纳税。

② 固定业户到外县（市）销售货物或者应税劳务应当开具《外出经营活动税收管理证明》（详见3.3节介绍）。有证明的，在机构所在地纳税；无证明的，在销售地纳税；没申报的，由其机构所在地主管税务机关补征税款。

③ 非固定业户。销售货物或者应税劳务，应当向销售地或劳务发生地的主管税务机关申报纳税；未向销售地或者劳务发生地的主管税务机关申报纳税的，由其机构所在地或者居住地的主管税务机关补证税款。

④ 进口货物。向报关地海关申报纳税。

⑤ 扣缴义务人应当向其机构所在地或者居住地的主管税务机关申报缴纳其扣缴的税款。

【真题举例·单选题】

增值税的纳税期限不包括（　　）。

A．1日　　B．7日

C．1个月　　D．1个季度

『正确答案』B

【真题举例·单选题】

纳税人进口货物，应当自海关填发海关进口增值税专用缴款书之日起（　　）内缴纳税款。

A．3日　　B．7日

C．10日　　D．15日

『正确答案』D

【真题举例·多选题】

增值税一般纳税人临时到外省市销售应税货物，下列陈述正确的有（　　）。

A．自带发票，在经营地开具



B．有外出经营活动税收管理证明，向其机构所在地主管税务机关申报纳税

C．未持有外出经营活动税收管理证明，应当向销售地主管税务机关申报纳税

D．未持有外出经营活动税收管理证明，也未向销售地主管税务机关申报纳税的，由销售地主管税务机关补征税款

『正确答案』BC

3.2.2　消费税

1．消费税的概念

消费税是指对特定的消费品和特定的消费行为在特定的征收环节征收的一种流转税（属于特别消费税）。

我国现行消费税是对我国境内从事生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人，就其应税消费品的销售额或销售数量或二者结合征收的一种流转税。

2．消费税的计税方法

消费税计税方法主要有从价定率、从量定额和复合计征 3 种方式。

消费税的纳税人是指在中国境内生产、委托加工和进口应税消费品的单位和个人。



注意

出口不交，受托加工不交。

委托加工的应税消费品，除受托方为个人外，由受托方在向委托方交货时代收代缴消费税。

【真题举例·单选题】

下列表述内容中，不属于消费税纳税人的有（　　）。

A．生产应税消费品的单位和个人

B．进口应税消费品的单位和个人

C．委托加工应税消费品的单位和个人

D．加工应税消费品的单位和个人

『正确答案』D

【真题举例·多选题】

甲委托乙加工化妆品，则下列说法正确的是（　　）。

A．甲是增值税的纳税义务人

B．甲是消费税的纳税义务人

C．乙是增值税的纳税义务人

D．乙是消费税的纳税义务人



『正确答案』BC

3. 消费税税目与税率

消费税税目有烟、酒及酒精、化妆品、贵重首饰及珠宝玉石、鞭炮和焰火、成品油、汽车轮胎、小汽车、摩托车、高尔夫球及球具、高档手表、游艇、木制一次性筷子、实木地板。

消费税税率形式为比例税率和定额税率。

（1）比例税率。例如，化妆品、珠宝首饰等。

（2）定额税率。例如，黄酒、啤酒、成品油等。

特殊的消费税税率有卷烟、白酒（复合计征）。

【真题举例·多选题】

根据消费税法律制度的规定，下列应税消费品中，实行从价定率与从量定额相结合的复合计税方法的有（　　）。

A．烟丝　　B．卷烟

C．白酒　　D．药酒

『正确答案』BC

【真题举例·多选题】

目前，下列不应当征收消费税的有（　　）。

A．酒精　　B．复合地板

C．木质筷子　　D．音像制品

『正确答案』BCD

4. 消费税应纳税额

（1）从价定率。从价定率方法的计算公式为

应纳税额 = 销售额×税率

销售额是纳税人销售应税消费品向购买方收取的全部价款和价外费用。



注意

不包括向购货方收取的增值税税款。

价外费用不包括以下几个方面：

① 同时符合以下条件的代垫运输费用。

② 同时符合以下条件代为收取的政府性基金或者行政事业性收费。

以上条件包括由国务院或者财政部批准设立的政府性基金，由国务院或者省级人民政府及其财政、价格主管部门批准设立的行政事业性收费；收取时开具省级以上财政部门印制的财政票据；所收款项全额上缴财政。

【真题举例·计算题】

某橡胶厂为增值税一般纳税人，本月销售给一汽车修理厂（小规模纳税人）汽车轮胎，开具普通发票上

注明的价款为 93.6 万元；销售子午线轮胎销售额 150 万元。将成本价为 120 万元的自产轮胎调拨给统一核算的门市部，门市部当月取得零售收入 157.95 万元。（已知轮胎适用的消费税税率为 3%，汽车轮胎成本利润率为 5%）



计算：

（1）销售给汽车修理厂汽车轮胎应纳消费税税额。

（2）销售子午线轮胎的消费税税额。

（3）调拨给门市部的轮胎应纳消费税税额。

『正确答案』

（1）销售给汽车修理厂汽车轮胎应纳消费税税额 2.4 万元。

（2）销售子午线轮胎免征消费税。

（3）门市部当月销售汽车轮胎应纳消费税税额 4.05 万元；当月应纳消费税税额万元。

（2）从量定额。从量定额方式的计算公式为

应纳税额 = 应税消费品的销售数量 × 单位税额

销售数量主要根据以下原则确定：

（1）销售应税消费品的，为应税消费品的销售数量。

（2）自产自用应税消费品的，为应税消费品的移送使用数量。

（3）委托加工应税消费品的，为纳税人收回的应税消费品数量。

（4）进口应税消费品的，为海关核定的应税消费品进口征税数量。

【真题举例·单选题】

某啤酒厂某年 8 月份销售乙类啤酒 400 吨，每吨出厂价格 2 800 元。8 月该啤酒厂应纳消费税税额为（　　）元。（乙类啤酒定额税率 220 元/吨）



A．88 000　　B．190 400

C．100 000　　D．616 000

『正确答案』A

【真题举例·计算题】

某石油化工厂某年 1 月，销售无铅汽油 25 吨，柴油 18 吨，提供给本厂基建工程车辆、设备使用柴油 5 吨，将 9 吨含铅汽油进行提炼生产高品质汽油。计算该厂当月应纳消费税税额。（已知汽油 1 吨 =1 388 升，柴油 1 吨 =1 176 升；无铅汽油的税率为定额税率 1.0 元/升；柴油的定额税率 0.8 元/升）

『正确答案』

（1）销售无铅汽油应纳消费税税额 34 700 元。



（2）销售柴油应纳消费税税额 21 638.4 元。

（3）含铅汽油进行提炼生产高品质汽油不需要缴纳消费税。

（4）该厂当月应纳消费税税额 56 338.4 元。

（3）复合计征。复合计征方式的计算公式为

应纳税额 = 销售额 × 比例税率 + 销售数量 × 定额税率

卷烟、白酒采用从量定额与从价定率相结合复合计税。

【真题举例·单选题】

下列消费品中，实行从价定率和从量定额相结合的复合计征办法的是（　　）。

A．啤酒　　B．白酒

C．酒糟　　D．葡萄酒

『正确答案』B

【真题举例·单选题】

某烟草生产企业是增值税一般纳税人。某年1月销售甲类卷烟1 000标准条，取得销售收入（含增值税）93 600元。则该企业1月应缴纳的消费税税额为（　　）元。（已知甲类卷烟消费税定额税率为0.003元/支，1标准条有200支；比例税率为56%）

A．53 016　　B．44 800

C．600　　D．45 400



『正确答案』D

（4）应税消费品已纳税款扣除。根据税法的规定，应税消费品若是用外购（或委托加工收回）已交纳消费税的应税消费品连续生产出来的，在对这些连续生产出来的应税消费品征税时，按当期生产领用数量计算准予扣除外购（或委托加工收回）应税消费品已缴纳的消费税税款。

【真题举例·计算题】



某企业本月购入已交纳消费税的甲材料30 000元用于生产A应税消费品。甲材料适用的消费税税率为20%，本月领用20 000元用于生产A产品。A产品不含增值税的售价为42 000元，其适用的消费税税率为30%。计算该企业本月应交纳的消费税税额。

『正确答案』本月应交纳的消费税税额8 600元。

【真题举例·单选题】

某卷烟生产企业，某月初库存外购应税烟丝金额20万元，当月又外购应税烟丝金额50万元（不含增值税），月末库存烟丝金额10万元，其余被当月生产卷烟领用。则卷烟厂当月准许扣除的外购烟丝已缴纳的消费税税额为（　　）万元。（烟丝适用的消费税税率为30%）

A．15　　B．18

C．6　　D．3

『正确答案』B

（5）计税依据确定的特殊规定。

① 纳税人自产自用的应税消费品，按照纳税人生产的同类消费品的销售价格计算纳税；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

一般应税消费品组成计税价格公式为

组成计税价格 =（成本 + 利润）÷（1-比例税率）=（成本 + 成本 + 成本利润率）÷（1 - 比例税率）= 成本 ×（1 + 成本利润率）÷（1 - 比例税率）

利润 = 成本 + 成本利润率

复合计征应税消费品组组成计税价格公式为

组成计税价格 =（成本 + 利润 + 自产自用数量×定额税率）÷（1 − 比例税率）

应纳消费税 = 组成计税价格×比例税率 + 自产自用数量×定额税率

② 委托加工的应税消费品，按照受托方的同类消费品的销售价格计算纳税；没有同类消费品销售价格的，按照组成计税价格计算纳税。

一般应税消费品组组成计税价格公式为

组成计税价格 =（材料成本 + 加工费）÷（1 − 比例税率）

复合计征应税消费品组组成计税价格公式为

组成计税价格 =（材料成本 + 加工费 + 委托加工数量×定额税率）÷（1 − 比例税率）

③ 进口的应税消费品，按照组成计税价格计算纳税。

一般应税消费品组组成计税价格公式为

组成计税价格 =（关税完税价格 + 关税）÷（1 − 比例税率）

复合计征应税消费品组组成计税价格公式为

组成计税价格 =（关税完税价格 + 关税 + 进口数量×消费税定额税率）÷（1 − 消费税比例税率）

【真题举例·计算题】

某化妆品企业是增值税一般纳税人，主要从事化妆品的生产、进口和销售业务，某年 3 月发生以下业务：

(1) 从国外进口一批化妆品，海关核定的关税完税价格为 168 万元，企业按规定向海关缴纳了关税、消费税和进口环节增值税，并取得了相关完税凭证。

(2) 向企业员工发放一批新研发的化妆品作为职工福利，该批化妆品不含增值税的销售价格为 150 万元。

(3) 委托乙公司加工一批化妆品，提供的材料成本为 129 万元，支付乙公司加工费 11 万元，当月收回该批委托加工的化妆品，乙公司没有同类消费品销售价格。

计算：(化妆品的消费税税率是 30%，关税税率是 25%)

(1) 该企业当月进口环节应缴纳的消费税税额。

(2) 该企业当月作为职工福利发放的化妆品应缴纳的消费税税额。

(3) 乙公司受托加工的化妆品在交货时应代收代缴的消费税税额。

『正确答案』

(1) 应缴纳的关税税额 42 万元；组成计税价格 300 万元；应纳消费税税额 90 万元。

(2) 应缴纳的消费税税额 45 万元。

(3) 组成的计税价格 200 万元；应代收代缴的消费税税额 60 万元。

5. 消费税征收管理

1）纳税义务发生时间

纳税人生产的应税消费品于销售时纳税，进口消费品应于报关进口环节纳税，金银首饰、铂金首饰、钻石在零售环节纳税。其纳税期限与增值税相同。



注意

这里的金银首饰指，金、银及金基、银基首饰。

2）纳税地点

（1）纳税人销售的应税消费品以及自产自用的应税消费品，向纳税人机构所在地或者居住地的主管税务机关申报纳税。

纳税人的总机构与分支机构不在同一县（市）的，应当分别向各自机构所在地的主管税务机关申报纳税；经财政部、国家税务总局或者其授权的财政、税务机关批准，可以由总机构汇总向总机构所在地主管税务机关申报纳税。

纳税人在外县（市）销售或者委托外县（市）代销自产应税消费品的，于应税消费品销售后，向机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税。

（2）委托个人加工的应税消费品，由委托方向其机构所在地或者居住地主管税务机关缴纳消费税款。

（3）进口的应税消费品，由进口人或其代理人向报关地海关申报纳税。

（4）纳税人销售的应税消费品，如因质量等原因由购买者退回时，经所在地主管税务机关审核批准后，可退还已征收的消费税税款。



注意

不能自行直接抵减应纳税款。

【真题举例·多选题】

某酒厂总部设在北京，生产酒的基地设在遵义，则下列关于消费税的纳税地点的说法中正确的有（　　）。

A．在北京纳税

B．在遵义纳税

C．经国家税务总局批准可以在北京纳税

D．经由北京市、贵州省国税局协商决定纳税地点



『正确答案』ABC

【真题举例·判断题】

委托个人加工的应税消费品，由受托方向其机构所在地或者居住地主管税务机关申报纳税。（　　）

『正确答案』×

【真题举例·判断题】

A 市甲企业委托 B 市乙企业加工一批应税消费品，该批消费品应缴纳的消费税税款应由乙企业向 B 市税务机关解缴。（　　）

『正确答案』√

3.2.3　营业税

1．营业税的概念

营业税是在我国境内提供应税劳务、转让无形资产和销售不动产的单位和个人，就其取得的营业额为征税对象征收的一种流转税。

营业税有以下特点：

（1）以营业收入额为计税依据，税源广泛。

（2）按行业大类设计税目税率，税负公平合理。

（3）计征简便、便于征管。

2．营业税纳税人

在中国境内提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产的单位和个人，为营业税纳税人。

3．营业税的税目和税率

营业税税目有交通运输业、建筑业、金融保险业、邮电通信业、文化体育业、娱乐业、服务业、转让无形资产和销售不动产。



注意

台球、高尔夫球、保龄球场属于娱乐业不属于文化体育业。

营业税税率一般有以下几种：

（1）交通运输业、建筑业、邮电通信业、文化体育业的税率为3%。

（2）服务业、转让无形资产、销售不动产、金融保险业的税率为5%。

（3）娱乐业的税率为5%～20%。

【真题举例·多选题】

根据《营业税暂行条例》的规定，下列各项中，属于营业税征收范围的有（　　）。

A．保险业　　B．修理业

C．服务业　　D．建筑业

『正确答案』ACD

【真题举例·多选题】

根据营业税暂行条例的规定，下列各项中，属于营业税征收范围的有（　　）。

A．广告业　　B．旅游业

C．租赁业　　D．加工业

『正确答案』ABC

4．营业税应纳税额

营业税的计税依据是营业额。其计算公式为

应纳税额＝营业额×税率

营业额是纳税人提供应税劳务、转让无形资产或者销售不动产所收取的全部价款和价外费用。

【真题举例·单选题】

某企业8月份取得销售房屋收入300万元，转让专利权收入2万元，提供运输服务收入15万元。则该月应交纳的营业税税额为（　　）万元。

A．15　　　　B．15.1

C．15.45　　　　D．15.55

『正确答案』D

应纳税额计算的具体规定如下：

（1）交通运输业。交通运输业的营业额为从事交通运输纳税人提供交通劳务所得的全部运营价款和价外费用。

① 纳税人将承揽的运输业务分给其他单位或个人的，以其取得的全部价款和价外费用扣除支付给其他单位或个人的运输费用后的余额为营业额。

② 运输企业自中华人民共和国境内运输旅客或者货物出境，在境外改由其他运输企业承运旅客或货物，以全程运费减去付给该承运企业的运费后的余额为营业额。



注意

国际运输劳务免征营业税。国际运输劳务是指：在境内载运旅客或者货物出境；在境外载运旅客或者货物入境；在境外发生载运旅客或者货物的行为。

【真题举例·单选题】

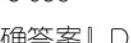
某运输企业某年12月取得国内货运收入250 000元，装卸搬运收入35 200元；当月还承揽一项国际运输业务，全程收费为38 000元，其中境外运输业务转给境外一运输单位，并支付境外承运单位运费20 000元，该运输公司12月份应纳营业税的营业额为（　　）元。

A．268 000　　　　B．8 040

C．9 096　　　　D．303 200



『正确答案』D



（2）建筑业。建筑业的营业额为纳税人承包建筑工程、修缮工程、安装工程、装饰工程和其他工程作业所取得的营业收入额，即建筑安装企业向建设单位收取的工程价款及价外费用。

① 纳税人将建筑工程分包给其他单位的，以其取得的全部价款和价外费用扣除其支付给其他单位的分包款后的余额为营业额。

② 纳税人提供建筑业劳务（不含装饰劳务）的，其营业额应当包括工程所用原材料、设备及其他物资和动力价款在内，但不包括建设方提供的设备的价款。

③ 纳税人自建自用房屋的行为不纳税；如纳税人将自建的房屋对外销售，其自建行为首先应按建筑业缴纳营业税，再按销售不动产缴纳营业税。

④ 纳税人提供装饰劳务的，按照其向客户实际收取的人工费、管理费和辅助材料费等收入确认营业额。

【真题举例·单选题】

某年4月，某建筑公司承包一项安装工程，竣工后共取得工程价款100万元。在施工期间支付给分包单位工程款20万元，同时发生劳动保护费5万元，临时设施费3万元，支付职工工资、奖金25万元，购买建筑材料等支出30万元。另外，还向发包单位收取抢工费2万元，获得提前竣工奖3万元。则该企业4月份应纳营业税为（　　）万元。

A．0.66　　B．1.26

C．2.55　　D．3.15



『正确答案』C

（3）服务业。

① 旅游业务以其取得的全部价款和价外费用扣除替旅游者支付给其他单位或者个人的住宿费、餐费、交通费、旅游景点门票和支付给其他接团旅游企业的旅游费后的余额为营业额。

② 从事广告代理业务的，以其全部收入减去支付给其他广告公司或广告发布者的广告发布费后的余额为营业额。



注意

以支付给其他公司的“广告制作费”后的余额为营业额，说法错误。

③ 从事物业管理的单位，以与物业管理有关的全部收入减去代业主支付的水、电、燃气、房屋租金的价款后的余额为营业额。

【真题举例·单选题】

某年12月，某旅行社组织甲、乙两个旅游团。

（1）甲团是由36人组成的境内旅游团。旅行社向每人收取4 500元。旅游期间，旅行社为每人支付交通费1 600元，住宿费400元，餐费300元，公园门票等费用600元。

（2）乙团是由30人组成的境外旅游团。旅行团向每人收取6 800元，在境外该团改由当地某旅游公司接团，负责在境外安排旅游。旅行社按协议支付给境外某旅游公司旅游费折合人民币144 000元。则该旅行社12月份应缴纳的营业税税额为（　　）元。



A．18 300　　B．8 100

C．11 100　　D．5 880

『正确答案』D

（4）转让无形资产。转让无形资产的营业额为转让无形资产所取得的转让额，具体包括无形资产受让方给转让方的全部货币、实物和其他经济利益。

① 纳税人转让土地使用权，以全部收入减去土地使用权购置或受让原价后的余额为营业额。

② 纳税人转让抵债所得的土地使用权，以全部收入减去抵债时该项土地使用权作价后的余额为营业额。

（5）销售不动产。销售不动产的营业额为纳税人销售不动产而向不动产购买者收取的全部价款和价外费用。

① 纳税人销售或转让其购置的不动产，以全部收入减去不动产的购置原价后的余额为营业额。

② 纳税人销售抵债所得的不动产，以全部收入减去抵债时该项不动产作价后的余额为营业额。

【真题举例·单选题】

某房地产开发有限公司，主要从事房地产开发、销售及物业出租业务，某年 4 月发生以下经济业务：

(1) 销售住宅 10 套，面积共计 1 250 平方米，每平方米售价为 12 000 元。

(2) 销售精装修高档公寓 3 套，面积共计 540 平方米，每平方米售价为 20 000 元，其中，毛坯房每平方米为 18 000 元，装修费每平方米为 2 000 元。

(3) 出租写字楼 1 200 平方米，取得租金收入 60 000 元。

已知销售不动产适用营业税税率为 5%，出租写字楼适用的营业税税率为 5%，则该房地产公司当月应缴纳的营业税税额为（　　）万元。

A. 129　　B. 129.3

C. 127.14　　D. 96



『正确答案』B

【真题举例·单选题】

某娱乐城 10 月份取得门票收入 12 万元，包场收入 24 万元，点歌费 4 万元，烟酒、饮料费收入 36 万元。该企业适用营业税税率为 10%，当月应缴纳的营业税税额为（　　）万元。

A. 5.6　　B. 4

C. 7.6　　D. 5



『正确答案』C

5. 营业税征收管理

1）纳税义务发生时间

营业税的纳税义务发生时间为纳税人收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据的当天。

2）纳税期限

营业税纳税期限分别为 5 日、10 日、15 日、1 个月或者 1 个季度。

3）纳税地点（实行属地征收管理）

（1）纳税人提供建筑业劳务的，应当向应税劳务发生地的主管税务机关申报纳税。

（2）纳税人转让、出租土地使用权或不动产，应当向其土地所在地或不动产所在地的主管税务机关申报纳税。

（3）纳税人提供其他劳务，或者是转让除土地使用权外的无形资产的应向其机构所在地或者住所的地的主管税务机关申报纳税。

【真题举例·多选题】

关于营业税的申报与缴纳的规定，正确的是（　　）。

A．营业税的纳税义务发生时间基本规定是，纳税人收讫营业收入款项或者取得索取营业收入款项凭据的当天

B．营业税纳税期限，由主管税务机关依纳税人应纳税款分别核定为 1 日、3 日、5 日、10 日、15 日、1 个月或 1 个季度

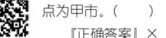
C．纳税人销售、出租不动产应当向不动产所在地的主管税务机关申报纳税

D．纳税人提供建筑业劳务，其营业税纳税地点为纳税人所在地或居住地

『正确答案』AC

【真题举例·判断题】

某年 8 月，甲市 A 公司因调整公司经营战略，将其拥有的乙市一处办公用房卖给丙市 B 公司。该办公用房的销售合同在丁市签订，并已预收部分房款，则 A 公司出售办公用房营业税纳税申报的地点为甲市。（　　）



『正确答案』×

3.2.4　企业所得税

1．企业所得税的概念

企业所得税是对我国境内的企业和其他取得收入的组织的生产经营所得和其他所得征收的一种税。



注意

个体工商户、个人独资企业、合伙企业不缴纳企业所得税。

2．企业所得税相关概念

（1）居民企业。是指依法在中国境内成立，或者依照外国（地区）法律成立但实际管理机构在中国境内的企业。

（2）非居民企业。是指依照外国（地区）法律成立且实际管理机构不在中国境内，但在中国境内设立机构、场所的，或者在中国境内未设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的企业。

（3）征税对象。企业的生产经营所得、其他所得和清算所得。

居民企业和非居民企业的对比见表 3-4。

表 3-4　居民企业和非居民企业对比

居 民 企 业		来源于中国境内、境外的所得作为征税对象
非居民企业	在中国境内设立机构、场所	应当就其所设机构、场所取得的来源于中国境内的所得；以及发生在中国境外但与其所设机构、场所有实际联系的所得，缴纳企业所得税
	在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所，但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的	应当就其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税

【真题举例·多选题】

下列属于企业所得税纳税人的有（　　）。

A．国有企业　　B．集体企业

C．个体工商户　　D．股份有限公司

『正确答案』ABD

【真题举例·单选题】

根据企业所得税法的规定，下列企业中属于非居民企业的是（　　）。

A．设在北京市的某国有独资企业

B．依照百慕大法律设立且管理机构在上海的某公司

C．总部设在上海的外资企业

D．依照美国法律成立，未在中国境内设立机构、场所，但有来源于中国境内所得的某公司



『正确答案』D

【真题举例·判断题】



A 企业是按美国法律成立总部设在纽约的公司，在我国没有设立办事机构，因此，在我国不用交企业所得税。（　　）

『正确答案』×

【真题举例·判断题】

非居民企业仅就其就其来源于中国境内的所得缴纳企业所得税。（　　）

『正确答案』×

3．企业所得税税率

企业所得税采用比例税率，基本税率为 25%，适用于居民企业和在中国境内设有机构、场所且所得与机构场所有关联的非居民企业；低税率为 20%，适用于在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业。实际征税时适用 10%的优惠税率；优惠税率为 15%（高新技术企业）。

【真题举例·判断题】

在我国，除高新技术企业所得税税率为 15%以外，其他企业所得税税率均为 25%。（　　）

『正确答案』×

【真题举例·多选题】

企业所得税的税率有（　　）。

A．25%　　B．20%

C．15%　　D．10%

『正确答案』ABCD

4．企业所得税应纳税所得额

企业所得税应纳税所得额计算公式为

应纳税所得额 = 收入总额 − 不征税收入 − 免税收入 − 各项扣除 − 以前年度亏损

收入总额包括以下方面：

（1）货币形式收入。

（2）非货币形式收入。

不征税收入包括以下方面：

（1）财政拨款。

（2）依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费。

（3）政府性基金。

免税收入包括以下方面：

（1）国债利息收入。

（2）符合条件的居民企业之间的股息、红利收入（条件是持有 12 个月以上）。

（3）在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利收入。

（4）符合条件的非营利组织的收入。


注意

不征税收入和免税收入要分清。

【真题举例·单选题】

下列收入是企业所得税不征税收入的是（　　）。

A．银行存款利息收入

B．财政拨款收入

C．国债利息收入

D．符合条件的居民企业之间的股息收入

『正确答案』B

准予扣除的项目包括以下方面：

（1）成本。

（2）费用。

（3）税金。

（4）损失。


注意

税金中无增值税，也不包括所得税本身；损失不包括各种行政性罚款。

费用调整项目包括以下几种：

（1）企业发生的与经营活动有关的业务招待费支出，按照发生额的 60%扣除，但最高不得超过当年销售（营业）收入的 5‰。



作为业务招待费计算基数的销售（营业）收入，包括企业的主营业务收入、其他业务收入及视同销售收入。

【真题举例·单选题】

某企业某年销售货物收入 3 000 万元，让渡专利使用权收入 300 万元，包装物出租收入 100 万元，转让商标所有权收入 300 万元，捐赠收入 20 万元，当年实际发生业务招待费 30 万元，该企业当年可在所得税前列支的业务招待费金额为（　　）万元。

A．30　　B．18

C．17　　D．18.55

『正确答案』C



（2）企业发生的符合条件的广告费和业务宣传费支出，除国务院、税务主管部门另有规定外，不超过当年销售（营业）收入 15%的部分准予扣除；超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。

【真题举例·单选题】

某年某企业实现商品销售收入 2 000 万元，发生现金折扣 100 万元，接受捐赠收入 500 万元，转让无形资产所有权收入 100 万元。该企业当年实际发生业务招待费 30 万元，广告费 240 万元，业务宣传费 80 万元。则此年度该企业可税前扣除的业务招待费、广告费、业务宣传费合计（　　）万元。

A．310　　B．312.5

C．325　　D．330

『正确答案』A



（3）福利费、公会经费及职工教育经费的扣除规定：发生的不超过工资薪金总额 14%的职工福利费支出，准予扣除；不超过工资薪金总额 2%的拨缴的工会经费，准予扣除；不超过工资薪金总额 2.5%的职工教育经费支出，超过部分，准予在以后纳税年度结转扣除。



只有职工教育经费准予向以后年度结转。

【真题举例·单选题】

某生产化妆品的企业，某年计人成本、费用中的合理的实发工资 540 万元，当年发生的工会经费 15 万元、职工福利费 80 万元、职工教育经费 11 万元，则税前可扣除的职工工会经费、职工福利费、职工教育经费合计为（　　）元。

A．106　　B．97.4
C．99.9　　D．108.5
『正确答案』B

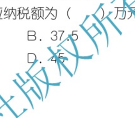
（4）公益性捐赠支出，不超过年度利润总额 12%的部分，准予扣除。



注意

计算基数为年度利润总额而非销售（营业收入），非公益性捐赠一律不得扣除。

【真题举例·单选题】



某企业 2014 年税前会计利润为 150 万元，其中包括 30 万元通过红十字会向某灾区的捐款，已知该企业适用的企业所得税税率为 25%，则该企业 2011 年应纳税额为（　　）万元。





A．30　　B．37.5
C．40.5　　D．45
『正确答案』C

【真题举例·多选题】

根据企业所得税法律制度的规定，下列各项中，纳税人在计算企业所得税应纳税所得额时准予扣除的项目有（　　）。
A．消费税　　B．营业税
C．土地增值税　　D．增值税
『正确答案』ABC

不得扣除的项目包括以下方面：
（1）向投资者支付的股息、红利等权益性投资收益款项。
（2）企业所得税税款。
（3）税收滞纳金。
（4）罚金、罚款和被没收财物的损失。



注意

纳税人逾期归还银行贷款，银行按规定加收的罚息，不属于行政性罚款，允许在税前扣除；纳税人签发空头支票，银行按规定处以罚款，属于行政性罚款，不允许在税前扣除。

（5）超过规定标准的公益性捐赠支出及所有非公益性捐赠支出。
（6）赞助支出。
（7）未经核定的准备金支出。
（8）企业之间支付的管理费、企业内营业机构之间支付的租金和特许权使用费，以及非银行企业内营业机构之间支付的利息。
（9）与取得收入无关的其他支出。

【真题举例·多选题】

根据《企业所得税法》的规定，下列支出项目中，在计算企业所得税应纳税所得额时，不得扣除的有（　　）。

A．税收滞纳金

B．银行按规定加收的罚息

C．被没收财物的损失

D．未经核定的准备金支出

『正确答案』ACD

亏损弥补的情况：

（1）纳税人发生年度亏损的，可以用下一纳税年度的所得弥补。

（2）下一纳税年度的所得不足弥补的，可以逐年延续弥补，但是延续弥补期最长不得超过5年。

（3）5年内不论是盈利或亏损，都作为实际弥补期限计算。



注意

这里所指的亏损不是企业财务报表中反映的亏损额，而是企业财务报表中的亏损额经主管税务机关按税法规定核实调整后的金额。

【真题举例·计算题】

某企业2006年发生亏损20万元，2007年盈利12万元，2008年亏损1万元，2009年盈利4万元，2010年亏损5万元，2011年盈利2万元，2012年盈利为38万元。则该企业2006—2012年总计应缴纳的企业所得税税额是多少？（适用的企业所得税税率为25%）

『正确答案』应纳税所得额32万元；企业应纳所得税8万元。

应纳税所得额的两种计算方法：

（1）直接法。其计算公式为

应纳税所得额 = 收入总额 − 不征税收入 − 免税收入 − 各项扣除 − 以前年度亏损

（2）间接法。其计算公式为

应纳税所得额 = 年度利润总额 + 纳税调整增加额 − 纳税调整减少额

【真题举例·案例分析题】

某企业为居民企业，2015年经营业务如下：取得销售收入5 000万元，销售成本2 200万元，发生销售费用1 340万元（其中广告费900万元），管理费用960万元（其中业务招待费30万元），财务费用120万元，营业税金及附加80万元，营业外收入140万元，营业外支出100万元（含通过公益性社会团体向贫困山区捐款60万元，支付税收滞纳金12万元），计入成本、费用中的实发工资总额300万元、拨缴职工工会经费6万元、发生职工福利费支出46万元、职工教育经费10万元。

根据上述案例回答下列问题（答案保留小数点后2位）：

（1）该企业 2015 年度利润总额为（　　）万元。

A．40　　B．－22

C．340　　D．30

『正确答案』C

（2）该企业 2015 年实际发生的广告费支出应调增应纳税所得额（　　）万元。

A．750　　B．150

C．－150　　D．－750

『正确答案』B

（3）该企业 2015 年实际发生的业务招待费支出应调增应纳税所得额（　　）万元。

A．25　　B．18

C．5　　D．12

『正确答案』D

（4）该企业 2015 年实际发生的工资及三项经费支出应调增应纳税所得额（　　）万元。

A．6.5　　B．55.5

C．8　　D．62

『正确答案』A

（5）该企业 2015 实际应缴纳的企业所得税税额为（　　）万元。

A．130.13　　B．134.93

C．44.43　　D．96.63

『正确答案』B

5．企业所得税征收管理

企业所得税纳税地点见表 3-5。

表 3-5　企业所得税纳税地点

居民企业	一般情况	以登记注册地为纳税地点
	登记注册地在境外	以实际管理机构所在地为纳税地点
	居民企业在中国境内设立不具有法人资格的营业机构的，应当汇总计算并缴纳企业所得税	
非居民企业	在中国境内设立机构、场所	以机构、场所所在地为纳税地点
	在中国境内未设立机构、场所的或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系	以扣缴义务人所在地为纳税地点

企业所得税纳税期限如下：

（1）企业所得税按年计征，分月或者分季预缴，年终汇算清缴，多退少补。

（2）纳税年度的实际经营期不足 12 个月的，应当以其实际经营期为一个纳税年度。

企业所得税纳税申报程序如下：

（1）分月或分季预缴。应当自月份或者季度终了之日起 15 日内，向税务机关报送预缴企业所得税纳税申报表，预缴税款。

（2）企业应当自年度终了后 5 个月内向税务机关报送年度企业所得税纳税申报表，并汇算清缴，结清应缴或应退税款。

（3）企业在报送企业所得税纳税申报表时，应当按照规定附送财务会计报告和其他有关资料。

【真题举例·判断题】

企业所得税按年计征，分月或者分季预缴，年终汇算清缴，多退少补。（ ）

『正确答案』✓

【真题举例·多选题】

下列有关居民企业纳税人企业所得税纳税地点的表述中，正确的有（ ）。

A．企业一般以实际经营管理地为纳税地点

B．企业一般以登记注册地为纳税地点

C．登记注册地在境外的，以登记注册地为纳税地点

D．登记注册地在境外的，以实际管理机构所在地为纳税地点

『正确答案』BD

3.2.5 个人所得税

1．个人所得税的概念及相关内容

个人所得税是对个人（即自然人）取得的各项应税所得征收的一种所得税。



注意

个人所得税的征税对象不仅包括个人还包括具有自然人性质的企业（个人独资企业、合伙企业、个体工商户）。

个人所得税纳税义务人有以下两类：

（1）居民。有住所、无住所但居住满 1 年。

（2）非居民。无住所又不居住、无住所居住不满 1 年。

纳税义务有以下两种：

（1）对于居民纳税人来说，应就其来源于中国境内和境外取得的所得缴纳个人所得税。

（2）对于非居民纳税人来说，仅就其来源于中国境内取得的所得，缴纳个人所得税。



注意

与企业所得税非居民纳税人的纳税义务进行区分。

2．个人所得税的应税项目和税率

（1）个人所得税应税项目

① 工资、薪金所得。（任职受雇所得）

② 个体工商户的生产、经营所得。（个人独资企业、合伙企业缴纳个人所得税）

③ 对企事业单位的承包经营、承租经营所得。（个人承包）

④ 劳务报酬所得。（个人从事非雇佣的各种劳务）

⑤ 稿酬所得。（个人出版图书，或者文章）

⑥ 特许权使用费所得。（个人专利或者著作权）

⑦ 利息、股息、红利所得。（个人拥有股票债券而取得的收益）

⑧ 财产租赁所得。（租房、租车）

⑨ 财产转让所得。（个人转让有价证券、股票、建筑物、土地使用权、机器设备、车船）

⑩ 偶然所得。（个人得奖、中奖、中彩）

⑪ 经国务院财政部门确定征税的其他所得。

（2）个人所得税税率

个人所得税实行超额累进税率与比例税率相结合的税率体系。

① 工资、薪金所得，适用 3%～45%的 7 级超额累进税率。

② 个体工商户的生产经营所得，适用 5%～35%的 5 级超额累进税率。

③ 稿酬所得，适用 20%的比例税率，并按应纳税额减征 30%，故实际税率为 14%。

④ 劳务报酬所得，适用 20%的比例税率，对劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收。

应纳税所得额一次超过 2 万至 5 万元的部分，按照税法规定计算应纳税额后，再按照应纳税额加征 5 成，超过 5 万元的部分，加征 10 成。（实际为 3 级超额累进税率）

⑤ 特许权使用费所得，利息、股息、红利所得，财产租赁所得、财产转让所得，偶然所得和其他所得，适用比例税率，税率一般为 20%。

3．个人所得税应纳税所得额

（1）工资、薪金所得。工资、薪金所得自 2011 年 9 月 1 日起以每月收入额减除费用 3 500 元后的余额，为应纳税所得额。其计算公式为

应纳税额 = 应纳税所得额×适用税率 − 速算扣除数

= （每月收入额 − 3 500 元）×适用税率 − 速算扣除数



注意

2011 年 9 月 1 日前为 2 000 元，并适用 5%～45%的 9 级超额累进税率，考试中如果考察某人 2011 年全年工资应缴纳的个人所得税需要分段计算。

【真题举例·计算题】



小张 2015 年 5 月取得工资薪金 6 000 元，计算应纳税所得额和应纳税额。（全月应纳税所得额 1 500 元以下的税率 3%；超过 1 500 元不超过 4 500 元的税率 10%，速算扣除数为 105）

『正确答案』应纳税所得额 2 500 元；应纳税额 145 元。

（2）个体工商户的生产、经营所得。个体工商户的生产经营所得为每一纳税年度的收入总额，扣减税法允许扣除的成本、费用以及损失后的余额，为应纳税所得额。其计算公式为

应纳税额 = 应纳税所得额×适用税率 − 速算扣除数

= （全年收入总额 − 成本、费用以及损失）×适用税率 − 速算扣除数

（3）劳务报酬所得。

① 每次收入不足 4 000 元的，减除费用 800 元，应纳税额＝（每次收入-800）×20%。

② 每次收入超过 4 000 元的，减除费用 20%，应纳税额＝每次收入额×（1-20%）×20%。



注意

如果属于同一事项连续取得收入的，以 1 个月内取得的收入为一次。对劳务报酬所得一次收入畸高的，可以实行加成征收：应纳税所得额一次超过 2 万至 5 万元的部分，按照税法规定计算应纳税额后，再按照应纳税额加征 5 成，超过 5 万元的部分，加征 10 成。

【真题举例·计算题】



某人年内共取得 5 次劳务报酬，分别为 3 000 元、10 000 元、22 000 元、30 000 元、100 000 元。要求计算各次应缴纳的所得税税额。

『正确答案』第一次：440 元；第二次：1 600 元；第三次：3 520 元；第四次：5 200 元；第五次：25 000 元

【真题举例·判断题】

个人取得的工资所得按月征收个人所得税，个人取得的劳务报酬所得按年征收个人所得税。（　　）

『正确答案』×

（4）稿酬所得。

① 每次收入不足 4 000 元的，费用扣除额为 800 元，应纳税额＝（每次收入额－800 元）×20%×（1－30%）。

② 每次收入超过 4 000 元的，费用扣除额为 20%，应纳税额＝每次收入额×（1－20%）×20%×（1－30%）。



注意

稿酬所得，以每次出版、发表取得的收入为一次。具体又可细分为：出版、加印算一次；再版算一次；连载算一次。

【真题举例·计算题】

某作家 2013 年 1 月份出版一本书，取得稿酬 6 000 元。该书 2 月至 4 月被某报连载，2 月份取得稿费 1 000 元，3 月份取得稿费 1 000 元，4 月份取得稿费 1 000 元。因该书畅销，5 月份出版社增加印数，又取得追加稿酬 2 000 元。请计算该作家稿酬所得的应纳税额。



『正确答案』1 月份出版获得收入与增加印数追加稿酬合并作为一次；在报纸上连载 3 个月获得收入合并为一次。出版和增加印数稿酬应纳税额 896 元；报纸上连载稿酬应纳税额 308 元。

【真题举例·单选题】

作家李某一篇小说在一家日报上连载两个月，第一个月月末报社支付稿酬 2 000 元；第二个月月末报社

支付稿酬 5 000 元。则该作家两个月所获稿酬应缴纳的个人所得税为（　　）元。

A．728　　　　B．784

C．812　　　　D．868

『正确答案』B

（5）财产租赁所得。财产租赁所得以一个月内取得的收入为一次。

① 每次（月）收入不足 4 000 元的，应纳税额＝[每次（月）收入额－准予扣除项目－修缮费用（800 元为限）－800 元]×20%。

② 每次（月）收入在 4 000 元以上的，应纳税额＝[每次（月）收入额－准予扣除项目－修缮费用（800 元为限）]×（1－20%）×20%。


注意

个人出租住房取得的所得减按 10%税率征收个人所得税。

【真题举例·多选题】

某人有 A、B、C 三套住房，其中 A、B 两套用于出租，3 月共收取租金 8 000 元，其中住宅 A 租金 3 999 元，住宅 B 租金 4 001 元，同时两住宅分别发生修缮费用，其中 A 住宅发生 900 元，B 住宅发生 900 元，则下列说法中正确的有（　　）。（不考虑个人出租住房应缴纳的其他税费）

A．出租 A 住房应缴纳个税 239.9 元

B．出租 A 住房应缴纳个税 229.9 元




C．出租 B 住房应缴纳个税 240.1 元

D．出租 B 住房应缴纳个税 256.08 元

『正确答案』AD

（6）利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得。以每次的收入额为应纳税所得额（无任何扣除）。其计算公式为

应纳税额 = 应纳税所得额×适用税率 = 每次收入额×20%

【真题举例·单选题】

王某购买福利彩票支出 500 元，取得中奖收入 15 000 元，其应纳个人所得税为（　　）元。

A．2 900　　　　B．750

C．3 000　　　　D．725

『正确答案』C

【真题举例·单选题】

某画家 2012 年 8 月将其精选的书画作品交由某出版社出版，从出版社取得报酬 10 万元。该笔报酬在缴纳个人所得税时适用的税目是（　　）。

A．工资薪金所得　　　　B．劳务报酬所得

C．稿酬所得　　　　D．特许权使用费所得

『正确答案』C



注意

对个人将其所得通过中国境内非营利的社会团体、国家机关向教育、公益事业和遭受严重自然灾害地区、贫困地区的捐赠，捐赠额不超过应纳税所得额的30%的部分，可以从其应纳税所得额中扣除。

【真题举例·单选题】

2012年8月，李某出版小说一本取得稿酬80 000元，从中拿出20 000元通过国家机关捐赠给受灾地区。李某8月份应缴纳的个人所得税是（　　）元。



A．8 960　　B．6 272

C．8 400　　D．6 160

『正确答案』B

【真题举例·计算题】

李明2015年1月取得如下收入：

（1）一次性稿费收入5 000元。

（2）一次性讲学收入500元。

（3）一次性翻译资料收入3 000元。



（4）到期国债利息收入886元。

（5）收取上半年住房租金12 000元，支付房屋修缮费6 000元。

假设不考虑其他相关税费，要求计算李明2015年1月应纳个人所得税税额。

『正确答案』

（1）稿费收入应纳个人所得税560元

（2）一次性讲学收入500元，不需缴纳个人所得税

（3）翻译收入应纳个人所得税440元

（4）国债利息收入免征个人所得税

（5）财产租赁应纳个人所得税40元

（6）当月应缴纳个人所得税1 040元

对个人所得税相关内容的归纳见表3-6。

表3-6　个人所得税归纳

征税项目	计税依据和费用扣除	税　率	计 税 方 法	计 税 公 式
工资薪金所得	应纳税所得额＝月工薪收入－3 500元	七级超额累进税率	按月计税	应纳税额＝应纳税所得额×适用税率－速算扣除数
个体户生产经营所得	应纳税所得额＝全年收入总额－成本、费用以及损失	五级超额累进税率	按年计算	
对企事业单位承包承租经营所得	应纳税所得额＝纳税年度收入总额－必要费用			

续表

征税项目	计税依据和费用扣除	税　率	计 税 方 法	计 税 公 式
劳务报酬所得	每次收入不足 4 000 元的应纳税所得额＝每次收入额－800 元 每次收入 4 000 元以上的应纳税所得额＝每次收入额×（1－20%）	20%比例税率	按次纳税 注意：劳务报酬所得实行超额累进加征；稿酬所得减征 30%	应纳税额＝应纳税所得额×20% 劳务报酬所得超额累进加征：（略） 稿酬所得减征：应纳税额＝应纳税所得额×20%×（1-30%）
稿酬所得				
财产租赁所得				
利息股息红利所得	按收入总额计税，不扣费用			
偶然所得				
其他所得				

4．个人所得税征收管理

符合下列条件之一的，为自行申报纳税义务人：

（1）年所得 12 万元以上的。

（2）从中国境内两处或者两处以上取得工资、薪金所得的。

（3）从中国境外取得所得的。

（4）取得应税所得，没有扣缴义务人的。

适合下列范围的，实行代扣代缴：凡支付个人应纳税所得的企业（公司）、事业单位、机关、社团组织、军队、驻华机构、个体户等单位或者个人，为个人所得税的扣缴义务人。

【真题举例·多选题】

个人所得税的纳税办法，应当按照规定到主管税务机关办理纳税申报的情形有（　　）。

A．年所得 12 万元以上的

B．从中国境内两处或者两处以上取得劳务报酬所得的

C．从中国境外取得所得的

D．取得应税所得、没有扣缴义务人的

『正确答案』ACD



3.3　税收征管

税收征管是税务管理的重要组成部分，是税务机关依法对税收工作实施管理、征收、检查等活动的总称，又叫“税收稽征管理”。

3.3.1　税务登记

税务登记是税务机关依据税法规定，对纳税人的生产、经营活动进行登记管理的一项法定制度，也是纳税人依法履行纳税义务的法定手续。

凡有法律、法规规定的应税收入、应税财产或应税行为的各类纳税人，均应当依照《税

务登记管理办法》的有关规定办理税务登记；扣缴义务人应当在发生扣缴义务时，到税务机关申报登记，领取扣缴税款凭证。


注意

即使是免税的和享受税收优惠的企业也应当办理。

税务登记种类包括开业登记，变更登记，停业、复业登记，注销税务登记，外出经营报验登记、纳税人税种登记和扣缴义务人扣缴税款登记等。

【真题举例·判断题】

下岗职工王某开办了一商品经营部，按规定享受一定期限内的免税优惠，他认为既然免税就不需要办理税务登记，此观点正确。（　　）

『正确答案』×

1．开业登记（设立登记）——先工商后税务

开业登记是指从事生产、经营的纳税人，经国家工商行政管理部门批准开业后办理的纳税登记。

（1）对象。领取营业执照从事生产、经营的纳税人，包括企业，企业在外地设立的分支机构和从事生产、经营的场所，个体工商户和从事生产、经营的事业单位；其他纳税人，除国家机关、个人和无固定生产、经营场所的流动性农村小商贩外，也应当按照规定办理税务登记。

负有扣缴税款义务的扣缴义务人（国家机关除外）应当办理扣缴税款登记。

（2）地点。生产经营所在地。税务机关对纳税人税务登记地点发生争议的，由其共同的上级税务机关指定管辖。

（3）时间。自某日起 30 日。例如，领取工商营业执照的，自领取工商营业执照起 30 日。

从事生产、经营的纳税人外出经营，自其在同一县（市）实际经营或提供劳务之日起，在连续的 12 个月内累计超过 180 日的，应当自期满之日起 30 日内，向生产、经营所在地税务机关申报办理税务登记。

（4）提供的证明文件如下：

① 营业执照或其他核准执业证件。

② 有关合同、章程、协议书。

③ 组织机构统一代码证书。

④ 法定代表人或负责人或业主的居民身份证、护照或者其他合法证件。

⑤ 其他。

（5）税务登记证的作用——办理下列事项必须持税务登记证件：

① 开立银行账户。

② 申请减税、免税、退税。

③ 申请办理延期申报、延期缴纳税款。

④ 领购发票。

⑤ 申请开具外出经营活动税收管理证明。

⑥ 办理停业、歇业。

⑦ 其他有关税务事项。

【真题举例·多选题】

根据相关规定，需要办理税务登记的纳税人有（　　）。

A．领取营业执照从事生产经营活动的纳税人

B．不从事生产经营活动，法律、法规规定负有纳税义务的单位和个人

C．只交纳个人所得税的自然人

D．企业在外地设立分支机构

『正确答案』ABD

【真题举例·单选题】

王某在某市 A 县设立公司并在 A 县税务局登记，王某经过对该市各地区对其产品需求的调查，确定到 B 县销售产品。王某 2014 年 8 月至 2015 年 3 月在 B 县累计经营 180 日，则王某应向（　　）税务机关办理税务登记手续。



A．A 县　　B．B 县

C．A 县或 B 县　　D．不用办理税务登记

『正确答案』B

【真题举例·单选题】

企业领取工商营业执照后，应当在（　　）日内向主管税务机关办理税务登记手续。

A．10　　B．20

C．15　　D．30

『正确答案』D

【真题举例·多选题】

企业向税务机关办理税务登记时需要提供的资料有（　　）。

A．营业执照　　B．法人代表人的身份证

C．企业章程　　D．企业财务报表

『正确答案』ABC

2．变更登记——先工商后税务

（1）适用范围。改变名称、改变法定代表人、改变经济性质或经济类型、改变住所和经营地点（不涉及主管税务机关变动的）、改变生产经营或经营方式、增减注册资金（资本）、改变隶属关系、改变生产经营期限、改变或增减银行账号、改变生产经营权属以及改变其他税务登记内容的。

（2）时限要求。一般是 30 日。例如，企业自××发生变化之日起 30 日内申请办理变更，税务机关应当自受理之日起 30 日内，审核办理变更登记。

（3）是否重新核发税务登记证件（看变化的内容是否涉及证件）。纳税人税务登记表和税

务登记证中的内容都发生变更的，税务机关按变更后的内容重新核发税务登记证件。

纳税人税务登记表的内容发生变更而税务登记证中的内容未发生变更的，税务机关不重新核发税务登记证件。

【真题举例·多选题】

在下列情况下，企业需要办理变更登记的有（　　）。

A．企业改变开户银行

B．企业改变住所但不改变主管税务机关

C．企业改变法定代表人

D．企业被吊销营业执照

『正确答案』ABC

【真题举例·单选题】

企业办理变更税务登记的，税务机关应当自受理之日起（　　）内，审核办理变更税务登记。

A．10日　　　　B．10个工作日

C．30个工作日　　　　D．30日

『正确答案』D

3．停业、复业登记

（1）实行定期定额征收方式的纳税人，应当在停业前向税务机关申报办理停业登记。纳税人的停业期限不得超过1年。

（2）纳税人在申报办理停业登记时，应如实填写停业申请登记表，说明停业理由、停业期限、停业前的纳税情况和发票的领、用、存情况，并结清应纳税款、滞纳金、罚款。税务机关应收存其税务登记证件及副本、发票领购簿、未使用完的发票和其他税务证件。

（3）停业期间发生纳税义务的，应按规定申报缴纳税款。

（4）纳税人应于恢复生产经营之前，向税务机关申报办理复业登记，填写《停、复业报告书》。

（5）纳税人停业期满不能及时恢复生产经营的，应当在停业期满前向税务机关提出延长停业登记申请。纳税人停业期满未按期复业又不申请延长停业的，税务机关应当视为已恢复营业，实施正常的税收征收管理。

【真题举例·判断题】

企业在停业期间发生纳税义务的，应当在复业后与其他发生的纳税义务一起申报纳税。（　　）

『正确答案』×

4．注销税务登记——（先税务后工商）

纳税人需终止履行纳税义务时向税务机关申报办理的一种税务登记手续。

适用范围和时限如下：

（1）解散、破产、撤销以及其他情形，依法终止纳税义务，一般是15日。

（2）被工商行政管理机关吊销营业执照或者被其他机关予以撤销登记，一般是15日。

（3）因住所、经营地点变动，涉及改变税务登记机关，一般注销后30日办理新的登记。



注意

生产、经营场所变动并不涉及改变主管税务登记机关，办理变更手续。

（4）境外企业在中国境内承包建筑、安装、装配、勘探工程和提供劳务的，应当在项目完工、离开中国前15日内，持有关证件和资料，向原税务登记机关申报办理注销税务登记。



注意

开业和变更都是30日，注销15日。

【真题举例·判断题】

外国企业在我国承包项目的，应在离开中国前30日内办理注销税务登记。（　　）

『正确答案』×

【真题举例·多选题】

纳税人需要申请办理注销税务登记的情况有（　　）。

A．解散　　B．破产

C．撤销　　D．暂停营业

『正确答案』ABC

【真题举例·单选题】

下列不属于变更税务登记的事项是（　　）。

A．纳税人因经营地的迁移而要改变原主管税务机关

B．改变法定代表人

C．增减注册资金

D．改变开户银行账号

『正确答案』A

5．外出经营报验登记

（1）纳税人到外县（市）临时从事生产经营活动的，应当在外出前向主管税务机关申请开具《外出经营活动税收管理证明》（简称《外管证》）。

（2）税务机关，按照一地一证的原则，核发《外管证》。《外管证》的有效期限一般为30日，最长不得超过180日。

（3）税人应当在《外管证》注明地进行生产经营前向当地税务机关报验登记，并提交税务登记证件副本和《外管证》。

（4）纳税人外出经营活动结束，应当向经营地税务机关填报《外出经营活动情况申报表》，并结清税款、缴销发票。

（5）在《外管证》有效期满后10日内，纳税人应回到主管税务机关办理缴销手续。

6．纳税人税种登记

纳税人在办理开业或变更登记的同时应当申报填报税种登记，税务机关自受理之日起 3 日内进行税种登记。

7．扣缴义务人扣缴税款登记

（1）扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起30日内，向所在地的主管税务机关申报办理扣缴税款登记，领取扣缴税款登记证件。

（2）税务机关对已办理税务登记的扣缴义务人，可以只在其税务登记证件上登记扣缴税款事项，不再发给扣缴税款登记证件。

3.3.2 发票开具

发票是指在购销商品、提供或者接受服务以及从事其他经营活动中，开具、收取的收付款凭证。它是确定经济收支行为发生的法定凭证，是会计核算的原始依据，也是税务稽查的重要依据。

税务机关是发票的主管机关，负责发票印制、领购、开具、取得、保管、缴销的管理和监督。

财政、审计、工商行政管理、公安等有关部门在各自职权范围内，配合税务机关做好发票管理工作。

1．发票的种类

我国发票按行业特点和纳税人的生产经营项目不同，可以分为增值税专用发票、普通发票和专业发票。

（1）增值税专用发票。

增值税专用发票的样式和印制及管理均由国家税务总局制定。增值税专用发票只限于增值税一般纳税人领购使用，增值税小规模纳税人不得领购使用，一般纳税人如有法定情形出现也不得领购使用。

增值税专用发票的基本联次有记账、抵扣、发票联（没有存根联）。

（2）普通发票。

普通发票主要由营业税纳税人和增值税小规模纳税人使用，增值税一般纳税人在不能开具专用发票的情况下也可使用普通发票。

普通发票由行业发票和专用发票组成。前者适用于某个行业的经营业务，如商业零售统一发票、商业批发统一发票、工业企业产品销售统一发票等；后者仅适用于某一经营项目，如广告费用结算发票、商品房销售发票等。

（3）专业发票（国有）。

专业发票是指国有金融、保险企业的存贷、汇兑、转账凭证、保险凭证；国有邮政、电

信企业的邮票、邮单、话务、电报收据；国有铁路、国有航空企业和交通部门、国有公路、水上运输企业的客票、货票等。

【真题举例·多选题】

下列关于发票管理办法的规定中错误的有（　　）。

A．发票分为增值税专用发票，普通发票和行业发票

B．发票的样式、印制及管理均由国家税务总局制定

C．增值税专用发票的记账联作为购货方核算增值税进项税额的会计凭证使用

D．普通发票仅限于营业税纳税人和增值税小规模纳税人使用

『正确答案』ABCD

【真题举例·多选题】

下列属于专业发票的有（　　）。

A．电报收据　　　　B．商业零售统一发票

C．保险凭证　　　　D．国有铁路货票

『正确答案』ACD

2．开具要求

（1）单位和个人应在发生经营业务、确认营业收入时，才能开具发票，未发生经营业务一律不得开具发票。

（2）开具发票，应按号码顺序填开，全部联次一次性复写或打印，并在发票联和抵扣联加盖发票专用章。

（3）填写发票应当使用中文。民族自治地区可以同时使用当地通用的一种民族文字；外商投资企业和外资企业可以同时使用一种外国文字。

（4）使用电子计算机开具发票必须报主管税务机关批准，并使用税务机关统一监制的机打发票。开具后的存根联应当按照顺序号装订成册，以备税务机关检查。

（5）发票开票时限和地点应符合规定。

（6）任何单位和个人不得转借、转让、代开发票，未经税务机关批准，不得拆本使用发票，不得自行扩大专业发票的使用范围。

（7）发票限于领购单位和个人在本省、自治区、直辖市内开具。省、自治区、直辖市税务机关可以规定跨市、县开具发票的办法。任何单位和个人未经批准，不得跨规定的使用区域携带、邮寄、运输空白发票。禁止携带、邮寄或者运输空白发票出入境。

（8）开具发票的单位和个人应当建立发票使用登记制度，设置发票登记簿，并定期向主管税务机关报告发票使用情况。开具发票的单位和个人应当按照税务机关的规定存放和保管发票，不得擅自销毁。已开具的发票存根联和发票登记簿，应当保存 5 年。保存期满，报经税务机关查验后销毁。

（9）使用发票的单位和个人应当妥善保管发票，不得丢失。发票丢失，应于丢失（发现丢失）当日书面报告主管税务机关，并在报刊和电视等传播媒介上公告声明作废。



注意

关于发票开具及管理的详细内容可参阅《发票管理办法》。

【真题举例·多选题】

下列有关发票的表述中，符合《发票管理办法》规定的有（　　）。

A．经营业务已经发生，营业收入已经确认时，才能开具发票

B．开具发票应按编号顺序填开，内容真实、全部联次一次性复写或打印

C．经单位负责人同意，可以代其他单位开具发票

D．开具的发票存根联应当保存5年

『正确答案』ABD

【真题举例·多选题】

下列有关发票的表述中，不符合《发票管理办法》规定的有（　　）。

A．任何单位和个人均不得拆本使用发票

B．任何单位和个人均不得跨规定的使用区域携带、邮寄、运输空白发票

C．任何单位和个人均不得携带、邮寄或者运输空白发票出入境

D．已开具的发票存根联和发票登记簿，应当保存5年，保存期满后可自行销毁

『正确答案』ABD



【真题举例·判断题】



开具发票应当按照规定的时限，逐栏、逐联顺序填开，并加盖单位财务印章或者发票专用章。（　　）

『正确答案』×

3.3.3　纳税申报

纳税申报是指纳税人、扣缴义务人按照法律、行政法规规定，在申报期限内就纳税事项向税务机关提出书面申报的一种法定手续。



注意

纳税人、扣缴义务人无论本期有无应纳、应缴税款，都必须按照税法规定的期限如实向主管税务机关办理纳税申报。

1．直接申报

直接申报即上门申报，是指纳税人、扣缴义务人直接到税务机关办理纳税申报，是一种传统的申报方式。

2．邮寄申报

邮寄申报以邮政部门收据作为申报凭证，以寄出地的邮政局邮戳日期为实际申报日期。

3．数据电文申报（电子申报）

经税务机关确定的电话语音、电子数据交换和网络传输等电子方式进行申报。

纳税人采取电子方式办理纳税申报的，应当按照税务机关规定的期限和要求保存有关（纸质）资料，并定期书面报送主管税务机关。

4．其他方式

其他申报方式有简易申报（只针对实行定期定额方式缴纳税款的纳税人）、简并征期（只针对实行定期定额方式缴纳税款的纳税人）和委托代理申报等。

【真题举例·判断题】

纳税人享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间内可以不办理纳税申报。（　　）

『正确答案』×

【真题举例·单选题】

邮寄申报纳税的申报日期是（　　）。

A．填表日期　　B．寄出地邮戳日期

C．收邮地邮戳日期　　D．税务机关收到日期

『正确答案』B

3.3.4　税款征收

税款征收是国家税收征收机关依照税收法律、法规规定，将纳税人的应纳税款征缴入库的一系列税收管理活动的总称。

1．查账征收

查账征收是指税务机关对账务健全的纳税人，依据其报送的纳税申报表、财务会计报表和其他有关纳税资料，计算应纳税款，填写缴款书或完税证，由纳税人到银行划解税款。

适用范围：经营规模较大、财务制度健全、能够如实核算和提供生产经营状况、正确计算应纳税款的纳税人。

2．查定征收

查定征收是指对账务资料不全，但能控制其材料、产量或进销货物的纳税单位或个人，由税务机关依据正常条件下的生产销售情况，对其生产的应税产品查定产量、销售额，然后依照税法规定的税率征收。

适用范围：生产经营规模较小、产品零星、税源分散、会计账册不健全的小型厂矿和作坊。

3．查验征收

查验征收是指税务机关对纳税人的应税商品，通过查验数量，按市场一般销售单价计算其销售收入，并据以计算应纳税款。

适用范围：财务制度不健全，生产经营不固定，零星分散、流动性大的税源。

4．定期定额征收

定期定额征收是指对小型个体工商户在一定经营地点、一定经营时期、一定经营范围内的应纳税经营额（包括经营数量）或所得额（简称定额）进行核定，并以此为计税依据，确定其应纳税额。

适用范围：经主管税务机关认定和县以上税务机关（含县级）批准的生产、经营规模小，达不到《个体工商户建账管理暂行办法》规定的设置账簿标准，难以查账征收，不能准确计算计税依据的个体工商户（包括个人独资企业）。

5．代扣代缴

代扣代缴是指负有扣缴税款的法定义务人，在向纳税人支付款项时，从所支付的款项中直接扣收税款的方式。

6．代收代缴

代收代缴是指由与纳税人有经济往来的单位和个人向纳税人收取款项时，依照税收法规的规定收取税款并向税务机关解缴的行为。



注意

代扣代缴是向纳税人支付款项的同时扣收税款，而代收代缴是向纳税人收取款项的同时收取税款。区分二者需要注意资金流向。

7．委托代征

委托代征是指受托单位按照税务机关核发的代征证书的要求，以税务机关的名义向纳税人征收一些零散税款的一种税款征收方式。

8．其他方式

其他方式有邮寄申报纳税、自计自填自缴（三自纳税）、自报核缴方式等。

【真题举例·单选题】

ABC公司是一家在我国境内上市的公司，税务机关应当对其采取的税款征收方式为（　　）。

A．查账征收　　B．查定征收

C．查验征收　　D．定期定额征收



『正确答案』A

【真题举例·单选题】

受托单位按照税务机关核发的代征证书的要求，以税务机关的名义向纳税人征收零散税款的税款征收方式是（　　）。

A．定期定额征收　　B．委托代征

C．代扣代缴　　D．代收代缴

『正确答案』B

【真题举例·单选题】

某单位为负有扣缴税款的法定义务人，在支付职工工资时，按个人所得税法规定，对超过法定扣除额的工资部分，应（　　）个人所得税。

A．代收代缴　　B．代扣代缴

C．委托代征　　D．自报核缴

『正确答案』B

【真题举例·单选题】

我国税务机关根据纳税人的生产经营状况对小型无账证的个体工商户可以采取（　　）征收税款。

A．查定征收方式　　B．查验征收方式

C．委托代征方式　　D．定期定额征收方式

『正确答案』D

3.3.5　税务代理

1．税务代理的概念

税务代理是指税务代理人在国家法律规定的代理范围内，接受纳税人、代扣代缴义务人的委托，代为办理纳税事宜的各项行为的总称。

税务代理具有中介性、法定性、自愿性、公正性的特点。

2．税务代理的法定业务范围

（1）注册税务师不能违反法律、行政法规的规定行使税务机关的行政职能。

（2）与注册会计师的工作范围进行区分。

（3）对税务机关规定必须由纳税人、扣缴义务人自行办理的税务事宜，注册税务师不得代理。（增值税专用发票的领购）。

（4）纳税人、扣缴义务人违反税收法律、法规的事宜，注册税务师不准代理。

【真题举例·多选题】

税务代理的特点包括（　　）。

A．中介性　　B．强制性

C．法定性　　D．公正性

『正确答案』ACD

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于税务代理的法定业务的有（　　）。

A．受聘税务顾问　　　　B．办理发票领购手续

C．制作涉税文书　　　　D．提供审计报告

『正确答案』ABC

3.3.6　税收检查及法律责任

1．税收检查

税收检查的主要内容见表3-7。

表3-7　税收检查的主要内容

	批　准	经县以上税务局（分局）局长批准
税收保全措施	前　提	税务机关责令具有税法规定情形的纳税人提前交纳税款或者提供纳税担保而纳税人拒绝或不能提供担保
	具体措施	（1）书面通知纳税人开户银行或者其他金融机构冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款 （2）扣押、查封纳税人的价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产
	保全解除	纳税人交纳了税款，24小时内解除
税收强制执行	前　提	从事生产经营的纳税人、扣缴义务人未按照规定的期限缴纳税款，纳税担保人未按照规定的期限缴纳所担保的税款，由税务机关责令限期缴纳，逾期仍未缴纳
	具体措施	（1）书面通知其开户银行或者其他金融机构从其存款中扣缴税款。 （2）扣押、查封、依法拍卖或者变卖其价值相当于应纳税款的商品、货物或者其他财产，以拍卖或者变卖所得抵缴税款。 税务机关采取强制执行措施时，对上述纳税人、扣缴义务人、纳税担保人未缴纳的滞纳金同时强制执行
不适用的财产		个人及其所扶养家属维持生活必需的住房和用品，单价5 000元以下的其他生活用品

【真题举例·判断题】

根据《税收征收管理法》的规定税收强制执行措施仅适用从事生产经营的纳税人。（　　）

『正确答案』×

【真题举例·单选题】

根据《税收征收管理法》的规定，下列各项中，属于税收保全措施的是（　　）。

A．暂扣纳税人营业执照

B．书面通知纳税人开户银行从其存款中扣缴税款



C．依法拍卖纳税人价值相当于应纳税款的货物，以拍卖所得抵缴税款

D．书面通知纳税人开户银行冻结纳税人的金额相当于应纳税款的存款

『正确答案』D

2．法律责任——行政责任和刑事责任

（1）税务违法行政处罚有以下几个方面：

① 责令限期改正。

② 罚款。

③ 没收财产和违法所得。

④ 收缴发票或停止发售发票。

⑤ 停止出口退税权。

（2）税务行政复议有以下几个方面：

① 向上一级税务机关提出复议申请。

② 纳税人、扣缴义务人、纳税担保人同税务机关在纳税上发生争议时，必须先依照税务机关的纳税决定缴纳或者解缴税款及滞纳金或者提供相应的担保，然后可以依法申请行政复议。

③ 对国家税务总局做出的具体行政行为不服的，向国家税务总局申请行政复议。对复议决定不服，申请人可以向人民法院提起行政诉讼，也可以向国务院申请裁决，以国务院的裁决为终局裁决。

【真题举例·判断题】

纳税人、扣缴义务人、纳税担保人同税务机关在纳税上发生争议时，必须先依照税务机关的纳税决定缴纳或者解缴税款及滞纳金，然后可以依法申请行政复议。（　　）

『正确答案』×

本章知识结构



模拟练习题

一、单选题

1. 税收“三性”的核心是（　　）。

A. 无偿性　　B. 固定性　　C. 收益性　　D. 强制性

2. 地方税是指由中央统一立法或授权立法、收入划归地方并由地方负责征收管理的税收，包括（　　）。

A. 消费税　　B. 营业税　　C. 增值税　　D. 关税

3. 下列税收与税法关系的表述中，正确的是（　　）。

A. 二者没有关系

B. 税法是税收的法律依据和法律保障

C. 税收是税法的法律依据和法律保障

D. 税法以税收为其依据和保障

4. 按照税法的功能作用的不同，可以将税法分为（　　）。

A. 税收实体法和税收程序法

B. 税收实体法和税收行政法规

C. 国内税法、国际税法和外国税法

D. 税收法律、税收行政法规、税收规章和税收规范性文件

5. 下列各项中，属于税收法律制度中的核心要素的是（　　）。

A. 纳税期限　　B. 纳税义务人

C. 征税人　　D. 税率

6. 我国现行税法中采用超额累进税率的税种是（　　）。

A. 企业所得税　　B. 个人所得税　　C. 土地使用税　　D. 契税

7. 下列各项中，允许纳税人在计算增值税时，将外购固定资产折旧部分扣除的增值税类型是（　　）。

A. 消费型增值税　　B. 收入型增值税

C. 生产型增值税　　D. 实耗型增值税

8. 下列各项中，不应计入增值税的应税销售额的是（　　）。

A. 向购买者收取的包装物租金

B. 向购买者收取的销项税额

C. 因销售货物向购买者收取的手续费

D. 因销售货物向购买者收取的代收款项

9. 某食品厂为增值税一般纳税人，6 月购进免税农产品的收购凭证上注明收购价为 20 000 元，支付运输公司运费 6 000 元、装卸费 500 元、保险费 100 元，并取得了运输公司开具的运输业专用发票。根据规定，该食品厂准予抵扣的进项税额为（　　）元。

A. 2 420　　B. 2 600　　C. 3 020　　D. 3 062

10. 根据消费税的规定，消费税的计税方法不包括（　　）。

A. 从价定率征收

B. 从量定额征收

C. 从价定率和从量定额复合征收

D. 从价累进征收

11. 根据《消费税暂行条例》的规定，下列各项中属于在零售环节缴纳消费税的是（　　）。

A. 高档手表　　B. 鞭炮　　C. 成品油　　D. 钻石

12. 某酒厂为增值税一般纳税人。2010 年 4 月销售粮食白酒 2 000 千克，取得销售收入 14 040 元（含增值税）。已知粮食白酒消费税定额税率为 1 元/千克，比例税率为 20%。该酒厂 4 月应缴纳的消费税税额为（　　）元。

A. 6 229.92　　B. 5 510　　C. 4 400　　D. 4 000

13. 根据消费税的规定，纳税人采取分期收款方式销售应税消费品的，其纳税义务发生时间为（　　）。

A. 书面合同约定的收款日期当天

B. 收到第一笔销售款的当天

C. 应税消费品发出的当天

D. 取得索取销售款凭据的当天

14. 根据营业税的规定，下列属于营业税纳税人的是（　　）。

A. 销售建材的商贸公司

B. 提供汽车修理劳务的汽车行

C. 销售不动产的个人

D. 批发烟酒的批发商店

15. 某市一交通运输企业，2014 年 3 月份提供国内运输服务取得收入 30 万元，提供国际运输服务取得收入 50 万元，取得价外费用 5 万元。则该运输公司应缴纳的营业税为（　　）万元。

A. 0.9　　B. 1.05　　C. 2.4　　D. 2.55

16. 在中国境内未设立机构、场所的，或者虽设立机构、场所但取得的所得与其所设机构、场所没有实际联系的非居民企业，适用的企业所得税税率为（　　）。

A. 10%　　B. 15%　　C. 20%　　D. 25%

17. 根据《企业所得税法》的规定，依据外国法律、法规成立，实际管理机构在中国境内的企业属于（　　）。

A. 外资企业　　B. 合资企业　　C. 居民企业　　D. 非居民企业

18. 某外商投资企业 2014 年取得利润总额为 5 000 万元，其中营业外收支和投资收益项目已列收支为：通过民政部门向灾区进行公益性捐款 100 万元，国债利息收入 20 万元。假设无其他调整事项。根据企业所得税法律制度的规定，该外商投资企业 2014 年应纳税所得额为（　　）万元。

A. 4 980　　B. 5 040　　C. 5 124　　D. 5 137

19. 根据企业所得税的规定，下列各项中，纳税人在计算企业所得税应纳税所得额时不得扣除的项目是（　　）。

A. 增值税　　B. 营业税

C. 城建税及教育费附加　　D. 土地增值税

20. 下列各项中，属于个人所得税居民纳税人的是（　　）。

A. 在中国境内无住所，居住也不满 1 年的个人

B. 在中国境内无住所且不居住的个人

C. 在中国境内无住所，而在境内居住超过 6 个月不满 1 年的个人

D. 在中国境内有住所的个人

21. 李某 2014 年 12 月取得的下列收入中，不需要缴纳个人所得税的是（　　）。

A. 国债利息收入 5 000 元　　B. 商场购物中奖所得 1 000 元

C. 稿酬所得 3 000 元　　D. 房屋租赁所得 2 500 元

22. 纳税人税务登记内容发生变化的，应当向（　　）申报办理变更税务登记。

A. 地（市）级税务机关　　B. 县（市）级税务机关

C. 原税务登记机关　　D. 原工商登记机关

23. 下列关于开具发票的说法，错误的有（　　）。

A. 开具发票时，可以不按顺序填开

B. 开具后的存根联应当按照顺序号装订成册

C. 未经税务机关批准，不得拆本使用发票

D. 单位和个人应在发生经营业务、确认营业收入时，才能开具发票

24. 国有铁路、公路、水上运输等单位使用的客票、货票等属于（　　）。

A. 增值税专用发票　　B. 行业发票

C. 专用发票　　D. 专业发票

25. 根据规定，邮寄申报以下列（　　）为实际申报日期。

A. 到达的邮戳日期　　B. 寄出地的邮政局邮戳日期

C. 税务机关实际收到的日期　　D. 填制纳税申报表的日期

二、多选题

1. 累进税率是根据征税对象数额的大小不同，规定不同等级的税率，它可分为（　　）。

A. 全额累进税率　　B. 超额累进税率

C. 全率累进税率　　D. 超率累进税率

2. 根据现行税法的规定，下列说法正确的是（　　）。

A. 小规模纳税人增值税征收率统一为 3%

B. 一般纳税人向农业生产者购买免税农产品，准予按照买价和 13%的扣除率计算进项税额

C. 一般纳税人进口货物的增值税基本税率为 17%

D. 一般纳税人外购货物支付运费，依 10%的扣除率计算进项税额准予扣除

3. 甲公司外购一批货物 5 000 元，取得增值税专用发票，委托乙公司加工，支付加工费 1 000 元，并取得乙公司开具的增值税专用发票。货物加工好收回后，甲公司将这批货物直接对外销售，开出的增值税专用发票上注明的价款为 8 000 元。根据以上所述，以下各种说法正确的有（　　）。

A. 甲应当缴纳增值税 340 元　　B. 乙应该缴纳增值税 170 元

C. 甲应当缴纳增值税 510 元　　D. 乙不需要缴纳增值税

4. 下列关于增值税纳税义务发生时间的说法中，不正确的有（　　）。
   A. 采取委托银行收款方式销售货物，为发出货物并办妥托收手续的当天
   B. 采取预收货款方式销售货物，为收到预收款的当天
   C. 销售应税劳务，为提供劳务同时收讫销售额或取得索取销售额的凭据的当天
   D. 进口货物，为货物验收入库的当天
5. 下列消费税的计税依据表述正确的有（　　）。
   A. 实行从价定率征税的应税消费品，其计税依据是含消费税而不含增值税的销售额
   B. 实行从价定率征税的应税消费品，其计税依据是不含消费税而含增值税的销售额
   C. 实行从量定额征税的应税消费品，其计税依据是销售应税消费品的实际销售数量
   D. 实行从量定额征税的应税消费品，其计税依据是销售应税消费品的实际销售额
6. 下列关于消费税纳税义务发生时间的表述中，正确的有（　　）。
   A. 采取赊销和分期收款结算方式的，为书面合同约定的收款日期的当天
   B. 采取预收货款结算方式的，为发出应税消费品的当天
   C. 采取托收承付和委托银行收款方式的，为发出应税消费品并办妥托收手续的当天
   D. 采取其他结算方式的，为收讫销售款或者取得索取销售款凭据的当天
7. 营业税按行业实行有差别的比例税率，其中适用5%营业税税率的有（　　）。
   A. 文化体育业　　B. 金融保险业
   C. 转让无形资产　　D. 销售不动产
8. 根据营业税的相关规定，下列经营项目，其营业额确定符合营业税规定的有（　　）。
   A. 单位和个人转让其自建的不动产，以全部收入减去不动产的原值后的余额为营业额
   B. 娱乐业的营业额应包括门票收费、台位费、点歌费、烟酒和饮料收费及其他各项收费
   C. 从事建筑安装工程的计税营业额不包括建设方提供的设备价值
   D. 租赁业务的营业额是经营租赁业务所取得的租金的全额收入，不得扣除任何费用
9. 下列关于营业税纳税义务发生时间的表述中，正确的有（　　）。
   A. 纳税人转让土地使用权，采用预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天
   B. 纳税人销售不动产，采用预收款方式的，其纳税义务发生时间为收到预收款的当天
   C. 纳税人自建建筑物销售，其纳税义务发生时间，为其销售自建建筑物并收讫营业额或者取得索取营业额凭据的当天
   D. 纳税人将不动产无偿赠与他人，其纳税义务发生时间为不动产所有权转移的当天
10. 下列各项中，属于企业所得税免税收入的有（　　）。
   A. 财政拨款
   B. 符合规定条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益
   C. 依法收取并纳入财政管理的行政事业性收费
   D. 在中国境内设立机构、场所的非居民企业从居民企业取得与该机构、场所有实际联系的股息、红利等权益性投资收益
11. 下列各项中，不得在企业所得税前扣除的有（　　）。
   A. 企业所得税税款　　B. 税收滞纳金

C. 非广告性赞助支出　　D. 销售成本

12. 下列关于居民企业缴纳企业所得税纳税地点的表述中，说法正确的有（　　）。

A. 企业一般在实际经营管理地纳税

B. 企业一般在登记注册地纳税

C. 登记注册地在境外的，以登记注册地纳税

D. 登记注册地在境外的，以实际管理机构所为纳税地点

13. 根据个人所得税法律制度的规定，可以将个人所得税的纳税义务人区分为居民纳税义务人和非居民纳税义务人，依据的标准有（　　）。

A. 境内有无住所　　B. 境内工作时间

C. 取得收入的工作地　　D. 境内居住时间

14. 下列关于个人所得税应纳税所得额的说法中，正确的有（　　）。

A. 工资、薪金所得，以每月收入额减除费用 3 500 元后的余额，为应纳税所得额

B. 个体工商户的生产、经营所得，以每一纳税年度的收入总额，减除成本、费用以及损失后的余额，为应纳税所得额

C. 劳务报酬所得每次收入不超过 4 000 元的，减除费用 800 元后的余额为应纳税所得额

D. 利息、股息、红利所得，偶然所得和其他所得，以每次收入额为应纳税所得额

15. 劳务报酬所得应纳税额的计算公式为（　　）。

A. 每次收入不足 4 000 元，应纳税额＝（每次收入－800）×20%

B. 每次收入超过 4 000 元，应纳税额＝每次收入额×（1－20%）×20%

C. 每次应纳税所得额超过 2 万元，应纳税额＝每次收入额×（1－20%）×30%－速算扣除数

D. 每次应纳税所得额超过 5 万元，应纳税额＝每次收入额×（1－20%）×40%－速算扣除数

16. 下列关于个人所得税的说法中，正确的有（　　）。

A. 年所得 12 万元以上的纳税义务人，在年度终了后 3 个月内到主管税务机关办理纳税申报

B. 自行申报纳税义务人，应该在取得所得的所在地税务机关申报纳税

C. 纳税义务人从中国境外取得所得的，应该在户籍所在地税务机关或指定税务机关申报纳税

D. 个人所得税的征收，基本上采用代扣代缴的源泉控制办法

17. 下列可以不办理纳税登记的是（　　）。

A. 县教育局　　B. 社区诊所

C. 人民法院　　D. 下岗职工开的餐饮店

18. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，单位和个人在申请领购发票时应向税务机关提供的有（　　）。

A. 税务登记证件　　B. 经办人身份证明

C. 工商营业执照　　D. 财务印章或发票专用章印模

19. 下列各项中，属于税务代理的法定业务的有（　　）。

A. 办理税务登记

B. 办理除增值税专用发票外的发票领购手续

C. 制作涉税文书

D. 提供审计报告

20. 根据税收征收管理法律制度的规定，下列各项中，属于税务机关采取的税收强制执行措施的有（　　）。

A. 书面通知纳税人开户银行暂停支付纳税人存款

B. 书面通知纳税人开户银行从其存款中扣缴税款

C. 拍卖所扣押的纳税人价值相当于应纳税款的财产，以拍卖所得抵缴税款

D. 扣押纳税人价值相当于应纳税款的财产

三、判断题

1. 税收是国家为实现国家职能，凭借政治权力，按照法律规定的标准，有偿取得财政收入的一种特定分配方式。（　　）

2. 税收无偿性是指国家取得税收收入既不需要偿还，也不需要对纳税人付出任何代价。（　　）

3. 财产税类是以纳税人拥有的财产数量或财产价值为征税对象的一类税收。我国现行的车船税就属于财产税类。（　　）

4. 起征点是指征税对象达到一定数额才开始征税的界限，征税对象的数额达到规定数额的，只对其超过部分的数额征税。（　　）

5. 超率累进税率是指以征税对象数额的相对率划分若干级距，分别规定相应的差别税率。我国的土地增值税就是采用这种税率。（　　）

6. 基本税率，又称标准税率，我国增值税的基本税率为 17%。（　　）

7. 纳税人兼营不同税率的货物或者应税劳务，应当分别核算不同税率货物或者应税劳务的销售额；未分别核算销售额的，从高适用税率。（　　）

8. 根据《增值税暂行条例》规定，销售额为纳税人销售货物或应税劳务向购买方收取的全部价款，但不包括价外费用。（　　）

9. 营业税按照行业、类别的不同分别采用不同的比例税率。（　　）

10. 单位或个体经营者聘用的员工为本单位或雇主提供的劳务，也属于营业税的应税劳务。（　　）

11.《企业所得税法》规定的应纳税所得额是指企业每一纳税年度的收入总额，减除不征税收入、免税收入、各项扣除以及允许弥补的以前年度亏损后的余额。（　　）

12. 财政拨款属于企业所得税法规定的不征税收入。（　　）

13. 根据《税收征收管理法》的规定，凡有法律、法规规定的应税收入、应税财产或者应税行为的各类纳税人，均应当按照法律规定办理税务登记。（　　）

14. 扣缴义务人应当自扣缴义务发生之日起 30 日内，向所在地的主管税务机关申报办理扣缴税款登记。（　　）

15. 企业可以随意使用电子计算机开具发票。（　　）

16. 增值税专用发票只限于增值税小规模纳税人领购使用。（　　）

17. 纳税人享受减税、免税待遇的，在减税、免税期间应当按照规定办理纳税申报。（　　）

18. 委托代征是指按照税法规定，负有扣缴税款的法定义务人，在向纳税人支付款项时，从所支付的款项中直接扣收税款的方式，其目的是对零星分期、不易控制的税源实行源泉控制。（　　）

19. 委托税务代理人代为办理税务事宜的是纳税人、扣缴义务人自愿采取的一种办税方式，无论是税务代理人还是任何国家机关都不能强制纳税人、扣缴义务人进行税务代理，这属于税务代理特点的法定性。（　　）

20. 税务机关可以按照批准的权限采取税收保全措施或强制执行措施，这里的批准权限是指市级以上税务局（分局）局长批准。（　　）



例 2 嫚

九孯倕呀宕佮



【学习目标】

知 识 目 标	技 能 目 标
（1）掌握预算法律制度的构成、概念、管理职能及预算的组织程序和监督 （2）掌握政府采购法律制度的构成、概念、原则、功能、执行模式、方式及监督 （3）了解国库集中支付制度的构成及相关概念	（1）能够识记预算收入和支出相关内容 （2）能运用所学的财政法律知识监督检查政府采购和国库集中收付行为 （3）能够识记财政收支缴付的方式和程序



【案例导入】

某省举办大型扶贫物资采购，总金额 500 万元。因为时间紧急，若采用公开招标的方式将无法满足采购需求，所以采购中心接到任务后，考虑到该批货物规格、标准统一，且现货货源充足，经研究决定采用询价采购的方式，并迅速成立了项目小组。经过采购中心经办员工的努力，他们在核实了项目需求后，以最快的速度发出了询价单，询价单中明确规定最低价成交。5 天后，采购大会如约举行，除了有关部门领导到场外，

纪检、监察及采购办均派人参加了大会，并进行全程监督。在采购过程中，根据会场领导要求，采购中心组织的专家组先与每位供应商进行了谈判，同时还要求他们对自己在询价单上的报价做出了相应的调整。报价结束后，根据各供应商二次报价的情况及各单位的资质情况，专家组进行了综合评分，并根据得分的高低向领导小组推举本次采购各个分包的项目中标候选人，圆满完成了采购任务。

（资料来源：政府采购案例分析．www.doc88．com，2014-7-2．节选有改动）

该采购中心的采购做法是否规范、合法？



4.1 预算法律制度

预算法律制度是指国家经过法定程序制定的，用以调整国家预算关系的法律、行政法规和相关规章制度。

4.1.1 预算法律制度的构成

我国的预算法律制度由《预算法》《预算法实施条例》及有关国家预算管理的其他法规制度构成。

1.《预算法》及其相关内容

预算法是财政法律制度的核心，而民主的财政是法治国家的基石，因此，各国都十分重视预算立法，我国也不例外。1951 年，我国就颁布了《预决算暂行条例》，这个条例一直沿用了 40 年。1991 年国务院发布了《国家预算管理条例》。1994 年第八届全国人大第二次会议通过《预算法》，自 1995 年 1 月 1 日起施行。此后，历经四次审议，第十二届全国人大第十次会议在 2014 年 8 月 31 日表决通过了《全国人大常委会关于修改〈经济法〉的决定》，并决议于 2015 年 1 月 1 日起施行。该法共分 11 章 79 条，章名分别为总则、预算管理职权、预算收支范围、预算编制、预算审查和批准、预算执行、预算调整、决算、监督、法律责任和附则。该法是我国第一部财政基本法律，是我国国家预算管理工作的根本性法律，是制定其他预算法规的基本依据。它的颁布施行，对于强化预算的分配和监督职能，健全财政预算制度，加强国家宏观调控，保障经济和社会的健康发展，具有十分重要的意义。

2.《预算法实施条例》及其他法规制度

为了贯彻实施《预算法》，使之更具操作性，为预算及其监督提供更为具体明确的行为准则，国务院于《预算法》施行的同年颁布了《预算法实施条例》，该条例共分为 8 章 79 条。它根据预算法所确立的基本原则和规定，对其中的有关法律概念，以及预算管理的方法和程序等作了具体规定。

同时，为了进一步将预算活动纳入法治化的轨道，国务院还于 1996 年发布了《国务院关于加强预算外资金管理的决定》，财政部也发布了《预算外资金管理实施办法》。在市场经济及法治条件下，财政资金的使用也与市场发生直接联系，需要将其纳入法治轨道，与此相关的是 2002 年颁行的《政府采购法》（详见 4.2 节介绍）。

【真题举例·多选题】

关于我国的预算法律制度，下列说法正确的有（　　）。

A．预算法律制度是调整国家进行预算资金的筹集、分配、使用和管理过程中发生的经济关系的法律规

范的总称

B．预算法律制度在财政法的体系中处于核心地位

C．现行的预算法为 1994 年 3 月 22 日第八届全国人民代表大会第二次会议通过

D．《预算法实施条例》是国务院制定并由全国人民代表大会审议通过的

『正确答案』ABC

4.1.2 国家预算

1．国家预算的含义

国家预算是指经法定程序批准的、国家在一定期间内预定的财政收支计划，是国家进行财政分配的依据和宏观调控的重要手段。

我国国家预算是具有法律效力的基本财政计划，是国家为了实现政治经济任务，有计划地集中和分配财政收入的重要工具，是国家经济政策的反映。我国的预算收入采用税收等形式，是社会主义经济的内部积累；我国的预算支出主要用于经济建设和国防、文化、教育、科学、卫生、社会福利等各项事业。

2．国家预算的作用

国家预算作为财政分配和宏观调控的主要手段，具有分配、调控和监督职能。国家预算的作用是国家预算职能在经济生活中的具体体现，它主要包括 3 个方面：

（1）财力保证作用。国家预算既是保障国家机器运转的物质条件，又是政府实施各项社会经济政策的有效保证。

（2）调节制约作用。国家预算作为国家的基本财政计划，是国家财政实行宏观控制的主要依据和主要手段。国家预算的收支规模可调节社会总供给和总需求的平衡，预算支出的结构可调节国民经济结构，因而国家预算的编制和执行情况对国民经济和社会发展都有直接的制约作用。

（3）反映监督作用。国家预算是国民经济的综合反映，预算收入反映国民经济发展规模和经济效益水平，预算支出反映各项建设事业发展的基本情况。因此，通过国家预算的编制和执行，便于监督和掌握国民经济的运行状况、发展趋势以及出现的问题，从而采取对策措施，促进国民经济稳定协调地发展。

3．国家预算的级次划分

各级政府的财权大小要通过预算收支范围的划分具体体现出来，而政府活动范围和方向又受到预算收支规模的制约。在现代社会，一般国家都实行多级预算。

我国国家预算级次结构是根据国家政权结构、行政区域划分和财政管理体制要求而确定的。我国的国家预算实行一级政府一级预算，共分为五级预算，具体包括：

（1）中央预算。

（2）省级（省、自治区、直辖市）预算。

（3）地市级（设区的市、自治州）预算。

（4）县市级（县、自治县、不设区的市、市辖区）预算。

（5）乡镇级（乡、民族乡、镇）预算。


注意

对于不具备设立预算条件的乡、民族乡、镇，经省、自治区、直辖市政府确定，可以暂不设立预算。各级预算应当实行收支平衡的原则。

4. 国家预算的构成

我国的国家预算根据国家政权结构和行政区划的不同，可以分为中央预算、地方预算、各级总预算和部门预算、单位预算。

（1）中央预算。中央预算是指中央政府预算，由中央各部门（含直属单位，下同）的预算组成，包括地方向中央上解的收入数额和中央对地方返还或者给予补助的数额。

其中，中央各部门是指与财政部直接发生预算缴款、拨款关系的国家机关、军队、政党组织和社会团体；直属单位是指与财政部直接发生预算缴款、拨款关系的企业和事业单位。

（2）地方预算。地方预算由各省、自治区、直辖市总预算组成。地方各级政府预算由本级各部门（含直属单位，下同）的预算组成，包括下级政府向上级政府上解的收人数额和上级政府对下级政府返还或者给予补助的数额。

其中，本级各部门是指与本级政府财政部门直接发生预算缴款、拨款关系的地方国家机关、军队、政党组织和社会团体；直属单位是指与本级政府财政部门直接发生预算缴款、拨款关系的企业和事业单位。

（3）各级总预算。总预算是指政府的财政汇总预算。总预算按照国家行政区域划分和政权结构可相应划分为各级次的总预算，如中央总预算、省（自治区、直辖市）总预算、市总预算、县总预算等。各级总预算由本级政府预算和所属下级政府的总预算汇编而成，由财政部门负责编制。下级政府只有本级预算的，下级政府总预算即指下级政府的本级预算；没有下级政府预算的，总预算即指本级预算。

（4）部门、单位预算。部门、单位预算是指部门、单位的收支预算。部门预算由本部门所属各单位预算组成；单位预算是指列入部门预算的国家机关、社会团体和其他单位的收支预算。部门单位预算是总预算的基础，其预算收支项目比较详细和具体，它由各预算部门和单位编制。

我国从2000年开始进行了国家预算编制的重大改革，即部门预算改革。部门预算是市场经济国家财政预算管理的基本组织形式，其内涵包括：一是部门作为预算编制的基础单元，取消财政与部门中间环节，财政预算以部门编制预算作为起点，即从基层单位开始预算的编制；二是国家预算要落实到每一个具体部门，预算管理以部门为依托，从根本上改变财政资金按性质归口管理的传统做法，预算实现了将各类不同性质的财政资金统一编制到使用相关资金的部门；三是“部门”要有严格的资质要求，限定那些与财政直接发生经费领拨关系的一级预算单位为预算部门。可以说，部门预算是一项综合预算，既包括行政单位预算，又包括其下属的事业单位预算；既包括一般预算收支计划，又包括政府基金预算收支计划；既包括正常经费预算，又包括专项支出预算；既包括财政预算内拨款收支计划，又包括财政预算外拨资金收支计划和部门其他收支计划。

【真题举例·单选题】

国家预算既是保障国家机器运转的物质条件，又是政府实施各项社会经济政策的有效保证，体现的是国家预算的（　　）。

A．制约作用　　B．反映监督作用

C．财力保证作用　　D．调节作用

『正确答案』C

【真题举例·单选题】

我国国家预算体系中不包括（　　）。

A．中央预算　　B．省级（省、自治区、直辖市）预算

C．乡镇级（乡、民族乡、镇）预算　　D．县级以上地方政府的派出机关

『正确答案』D

【真题举例·多选题】

国家预算的原则包括（　　）。

A．公开性　　B．完整性

C．统一性　　D．法律性

『正确答案』ABC

【真题举例·多选题】

下列国家预算中有关中央预算表述正确的是（　　）。

A．由中央各部门（含直属单位）的预算组成

B．中央预算包括地方向中央上解的收入数额

C．中央预算包括中央对地方返还或者给予补助的数额

D．中央预算不包括军队和政党组织的预算

『正确答案』ABC

4.1.3　预算管理的职权

明确划分国家各级权力机关、各级政府、各级财政部门，以及各部门、各单位在预算活动中的职权，是保证依法管理预算的前提条件，也是将各级预算编制、预算审批、预算执行、预算调整和预算决算的各环节纳入法制化、规范化轨道的必要措施。根据统一领导、分级管理、权责结合的原则，《预算法》明确地规定了各级人民代表大会及其常务委员会、各级政府、各级财政部门和各部门、各单位的预算职权。

1．各级人民代表大会及其常务委员会的职权

（1）全国人民代表大会及其常务委员会的职权。

① 审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告。

② 批准中央预算和中央预算执行情况的报告。

③ 改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议。
（2）县级以上地方各级人民代表大会及其常务委员会的职权。
① 审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告。
② 批准本级预算和本级预算执行情况的报告。
③ 改变或者撤销本级人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议。
④ 撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。
（3）乡、民族乡、镇的人民代表大会的职权。
① 审查和批准本级预算和本级预算执行情况的报告。
② 监督本级预算的执行。
③ 审查和批准本级预算的调整方案。
④ 审查和批准本机决算。
⑤ 撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令。

2．各级财政部门的职权

（1）国务院财政部门的职权。
① 具体编制中央预算、决算草案。
② 具体组织中央和地方预算的执行。
③ 提出中央预备费动用方案。
④ 具体编制中央预算的调整方案。
⑤ 定期向国务院报告中央和地方预算的执行情况。
（2）地方各级政府财政部门的职权。
① 具体编制本级预算、决算草案。
② 具体组织本级总预算的执行。
③ 提出本级预算预备费动用方案。
④ 具体编制本级预算的调整方案。
⑤ 定期向本级政府和上一级政府财政部门报告本级总预算的执行情况。

3．各部门、各单位的职权

（1）各部门的职权。
与财政部门直接发生预算缴款、拨款关系的国家机关、军队、政党组织和社会团体等各部门的预算职权包括以下内容：
① 编制本部门预算、决算草案。
② 组织和监督本部门预算的执行。
③ 定期向本级政府财政部门报告预算的执行情况。
（2）各单位的职权。
与财政部直接发生预算缴款、拨款关系的企业和事业单位等各单位的预算职权包括以下内容：
① 编制本单位预算、决算草案。
② 按照国家规定上缴预算收入。
③ 安排预算支出。

④ 并接受国家有关部门的监督。

【真题举例·单选题】

下列不属于县级以上地方各级人民代表大会的预算管理职权的是（　　）。

A．改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议

B．撤销本级政府关于预算、决算的不适当的决定和命令

C．审查本级总预算草案及本级总预算执行情况的报告

D．批准本级预算和本级预算执行情况的报告

『正确答案』A

【真题举例·单选题】

根据我国《预算法》的规定，不属于国务院财政部门预算职权的是（　　）。

A．具体编制中央预算、决算草案

B．具体组织中央和地方预算的执行

C．审查和批准中央预算的调整方案

D．具体编制中央预算的调整方案

『正确答案』C

【真题举例·多选题】

下列关于全国人民代表大会预算职权表述正确的是（　　）。

A．审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告

B．审查和批准中央预算的调整方案

C．撤销国务院制定的同宪法、法律相抵触的关于预算、决算的行政法规、决定和命令

D．改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议

『正确答案』AD

【真题举例·多选题】

下列（　　）属于全国人民代表大会常务委员会的预算管理职权。

A．监督中央和地方预算的执行

B．审查和批准中央预算的调整方案

C．撤销国务院制定的同宪法、法律相抵触的关于预算、决算的行政法规定、决定和命令

D．撤销省、自治区、直辖市人民代表大会及其常务委员会制定的同宪法、法律和行政法规相抵触的关于预算、决算的地方性法规和决议

『正确答案』ABCD

4.1.4　预算收入与预算支出

国家预算由预算收入和预算支出组成。

1．预算收入

预算收入分为中央预算收入、地方预算收入、中央和地方预算共享收入。中央预算收入

是指按照分税制财政管理体制，纳入中央预算、地方不参与分享的收入，包括中央本级收入和地方按照规定向中央上解的收入；地方预算收入是指按照分税制财政管理体制，纳入地方预算、中央不参与分享的收入，包括地方本级收入和中央按照规定返还或者补助地方的收入；中央和地方预算共享收入是指按照分税制财政管理体制，中央预算和地方预算对同一税种的收入，按照一定划分标准或者比例分享的收入。

预算收入的范围具体如下所述：

（1）中央政府固定收入包括消费税（含进口环节海关代征的部分）、车辆购置税、关税、海关代征的进口环节增值税等。

（2）地方政府固定收入包括城镇土地使用税、耕地占用税、土地增值税、房产税、车船税、契税。

（3）中央政府和地方政府共享收入主要包括：增值税（不含进口环节由海关代征的部分），中央政府分享 75%，地方政府分享 25%；营业税，铁路总公司、各银行总行、各保险总公司集中缴纳的部分归中央政府，其余部分归地方政府；企业所得税，铁路总公司、各银行总行及海洋石油企业缴纳的部分归中央政府，其余部分中央与地方政府按 60%与 40%的比例分享；个人所得税，除储蓄存款利息所得的个人所得税外，其余部分的分享比例与企业所得税相同；资源税，海洋石油企业缴纳的部分归中央政府，其余部分归地方政府；城市维护建设税，铁路总公司、各银行总行、各保险总公司集中缴纳的部分归中央政府，其余部分归地方政府；印花税，证券交易印花税收入的 94%归中央政府，其余 6%和其他印花税收入归地方政府。


注意

现行分税制对管理权限的划分大致是这样的：中央税、中央地方共享税、地方税的立法权限一律集中在中央；中央税和中央地方共享税由国家税务局负责征收和管理，共享税中地方分享的部分由国家税务局直接划归地方金库，地方税则由地方税务局负责征收和管理。

【真题举例·多选题】

我国《预算法》规定的预算收入形式中的专项收入包括（　　）。

A．征收排污费专项收入　　B．铁道专项收入

C．罚没收入　　D．电力建设基金专项收入

『正确答案』ABD

2．预算支出

预算支出分为中央预算支出和地方预算支出。中央预算支出是指按照分税制财政管理体制，由中央财政承担并列人中央预算的支出，包括中央本级支出和中央返还或者补助地方的支出；地方预算支出是指按照分税制财政管理体制，由地方财政承担并列入地方预算的支出，包括地方本级支出和地方按照规定上解中央的支出。

中央预算与地方预算有关收入和支出项目的划分、地方向中央上解收入、中央对地方返还或者给予补助的具体办法由国务院规定，报全国人民代表大会常务委员会备案。上级政府不得在预算之外调用下级政府预算的资金，下级政府不得挤占或者截留属于上级政府预算的资金。

【真题举例·多选题】

我国《预算法》规定的预算支出形式包括（　　）。

A．经济建设支出

B．教育、科学、文化、卫生、体育等事业发展支出

C．国家管理费用支出

D．国防支出

『正确答案』ABCD

3．预算收支的范围

预算收入包括税收收入、依照规定应当上缴的国有资产收益、专项收入、其他收入。

预算支出包括经济建设支出，即教育、科学、文化、卫生、体育等事业发展支出；国家管理费用支出，即国防支出、各项补贴支出、其他支出。

4.1.5　预算组织程序

1．预算的编制

国务院应当及时下达关于编制下一年度预算草案的指示，编制预算草案的具体事项由财政部负责部署。预算草案是指各级政府、各部门、各 单位编制的未经法定程序审查和批准的预算收支计划。

（1）预算年度。

我国国家预算年度采取的是公历年制。《预算法》规定，预算年度自公历 1 月 1 日起，至 12 月 31 日止。各项活动主体都必须按照法律规定的时间要求及时地编制预算，即各级政府、各部门、各单位应当按照国务院规定的时间编制预算草案。只有及时地编制预算，才能保证国家财政税收活动的正常依法进行。

（2）预算草案的编制依据。

中央预算和地方各级政府预算，应当参考上一年预算执行情况和本年度收支预测进行编制。

各级政府编制年度预算草案的依据包括以下内容：

① 法律、法规。

② 国民经济和社会发展计划、财政中长期计划以及有关的财政经济政策。

③ 本级政府的预算管理职权和财政管理体制确定的预算收支范围。

④ 上一年度预算执行情况和本年度预算收支变化因素。

⑤ 上级政府对编制本年度预算草案的指示和要求。

各部门、各单位编制年度预算草案的依据包括以下内容：

① 法律、法规。

② 本级政府指示和要求、以及本级政府财政部门部署。

③ 本部门、本单位职责、任务和事业发展计划。

④ 本部门、本单位定员定额标准。

⑤ 本部门、本单位上一年预算执行情况和本年度预算收支变化因素。

（3）预算草案的编制内容。

中央预算的编制包括以下内容：

① 本级预算收入和支出。

② 上一年度结余用于本年度安排的支出。

③ 返还或者补助地方的支出。

④ 地方上解的收入。

地方各级政府预算的编制包括以下内容：

① 本级预算收入和支出。

② 上一年度结余用于本年度安排的支出。

③ 上级返还或者补助的收入。

④ 返还或者补助下级的支出。

⑤ 上解上级的支出。

⑥ 下级上解的收入。

（4）预算草案初步审查。

国务院财政部门应当在每年全国人民代表大会会议举行的一个月前，将中央预算草案的主要内容提交全国人民代表大会财政经济委员会进行初步审查。 省、自治区、直辖市及设区的市、自治州政府财政部门应当在本级人民代表大会会议举行的一个月前，将本级预算草案的主要内容提交本级人民代表大会有关的专门委员会或者根据本级人民代表大会常务委员会主任会议的决定提交本级人民代表大会常务委员会有关的工作委员会进行初步审查。县、自治县、不设区的市、市辖区政府财政部门应当在本级人民代表大会会议举行的一个月前，将本级预算草案的主要内容提交本级人民代表大会常务委员会进行初步审查。

2．预算的审批

由于各级预算的审批具有时效性、级别性、程序性和严肃性，《预算法》对预算的审查和批准作出明确规定。中央预算由全国人民代表大会审查和批准；地方各级政府预算由本级人民代表大会审查和批准。预算备案是与预算审批密切相关的一个制度，是指各级政府预算批准后，必须依法向相应的国家机关备案，以加强预算监督。而预算的批复是指各级政府预算经过本级人民代表大会的批准之后，本级政府财政部门应当及时向本级政府各部门批复预算。为了确保预算的时效性，各部门应当及时向所属各单位批复预算，各省、自治区、直辖市政府应当按照国务院规定的时间将本级总预算草案报国务院审核汇总。

3．预算的执行

预算执行是指经法定程序批准的预算进入具体实施阶段，各级政府、各部门、各预算单位在组织实施本级权力机关批准的本级预算中筹措预算收入、拨付预算支出等的活动。我国预算执行的主体包括各级政府、各级政府财政部门、预算收入征收部门、国家金库、各有关部门和有关单位。只有法律规定有预算执行权的主体，才能依法执行预算。同时，不同的预算执行主体享有不同的权力，担负不同的职责。

各级预算由本级政府组织执行，具体工作由本级政府财政部门负责。预算收入征收部门必须依法及时、足额征收应征收的预算收入。有预算收入上缴任务的部门和单位，必须依照法规的规定，将应上缴的预算资金及时、足额地上缴国库。各级政府财政部门必须依照法律

和规定及时、足额地拨付预算支出资金，并加强管理和监督。

4．预算的调整

预算调整是指经全国人民代表大会批准的中央预算和经地方各级人民代表大会批准的本级预算，在执行中因特殊情况需要增加支出或者减少收入，使原批准的收支平衡的预算的总支出超过总收入，或者使原批准的预算中举借债务的数额增加的部分变更。在预算执行中，因上级政府返还或者给予补助而引起的预算收支变化，不属于预算调整。预算是一种计划，它确定以后，往往会受到主客观条件的影响和制约，原来预料不到的一些特殊情况也会出现，导致预算收支由原来的平衡变得不平衡，这时就必须依法进行预算调整。预算调整固然是正常的活动，但它又是对已经产生法律效力的预算的变动，必须严格依照法定程序来进行，任何政府或者部门都不得擅自变动预算。

各级政府对于必须进行的预算调整，应当编制预算调整方案。中央预算的调整方案必须提请全国人民代表大会常务委员会审查和批准；县级以上地方各级政府预算的调整方案必须提请本级人民代表大会常务委员会审查和批准；乡、民族乡、镇政府预算的调整方案必须提请本级人民代表大会审查和批准。未经批准，不得调整预算。

另外，根据《预算法实施条例》的有关规定，应该注意以下事项：

（1）预算调整方案由政府财政部门负责具体编制，预算调整方案应当列明调整的原因、项目、数额、措施及有关说明，经本级政府审定后，提请本级人民代表大会常务委员会审查和批准。

（2）接受上级返还或者补助的地方政府，应当按照上级政府规定的用途使用款项，不得擅自改变用途。

（3）政府有关部门以本级预算安排的资金拨付给下级政府有关部门的专款，必须经本级政府财政部门同意并办理预算划转手续。

（4）各部门、各单位的预算支出，必须按照本级政府财政部门批复的预算科目和数额执行，不得挪用，确需做出调整的，必须经本级政府财政部门同意。

（5）年度预算确定后，企事业单位改变隶属关系，引起预算级次和关系变化的，应当在改变财务关系的同时，相应办理预算划转。

【真题举例·单选题】

预算法规定，中央预算的调整方案必须提请（　　）审查和批准。

A．全国人民代表大会　　B．全国人民代表大会常务委员会

C．国务院　　D．财政部

『正确答案』B

【真题举例·多选题】

我国预算执行的主体包括（　　）。

A．各级政府　　B．各级政府财政部门

C．各级政府预算收入征收部门　　D．国家金库

『正确答案』ABCD

4.1.6 决算的含义

决算是指对年度预算收支执行结果的会计报告，是预算执行的总结，是国家管理预算活动的最后一道程序。它包括决算报表和文字说明两个部分。编制决算可以总结一年来预算管理方面的经验和教训，集中反映当年国民经济和社会发展的情况，供国家决策时参考。

决算草案由各级政府、各部门、各单位在每一预算年度终了后按国务院规定的时间编制，具体事项由国务院部署。各部门对所属各单位的决算草案，应当审核并汇总编制本部门的决算草案，在规定的期限内报本级政府财政部门审核。

国务院财政部门编制中央决算草案，报国务院审定后，由国务院提请全国人民代表大会常务委员会审查和批准；县级以上地方各级政府财政部门编制本级决算草案，报本级政府审定后，由本级政府提请本级人大常委会审查和批准；乡、民族乡、镇政府编制本级决算方案，提请本级人民代表大会审查和批准。

各级政府决算批准后，财政部门应当向本级各部门批复决算。

4.1.7 预决算的监督

各级国家权力机关、政府及其财政审计部门，依法切实地履行法律赋予的预算决算监督职责，是国家依法理财的有力保障。我国的法律、法规日渐增多，但有效的法律监督向来是一个薄弱环节，预算法不同于一般以事后救济为主的民事、刑事法律规范，它在调整社会关系时，强调事前、事中和事后全过程的调整，积极发挥其对社会经济的影响和作用。要做好预算决算监督工作，有关主体应当充分做好本职监督工作，这对于预算工作的顺利开展意义重大。

对预决算的监督可以按不同标准作不同的分类：按照时间先后，可以分为事前监督、事中监督和事后监督；按照监督的内容，可以分为对预算编制的监督、对预算执行的监督、对预算调整的监督和对决算的监督；按照监督的主体，则可以分为各级国家权力机关即各级人民代表大会及其常委会对预算、决算进行的监督，各级政府对下一级政府预算执行的监督，各级政府财政部门对本级各部门、各单位和下一级财政部门预算执行的监督检查，以及各级政府审计部门对预算执行情况和决算情况实行的审计监督等。

全国人民代表大会及其常务委员会对中央和地方预算、决算进行监督；县以上地方各级人民代表大会及其常务委员会对本级和下级政府预算、决算进行监督；乡、民族乡、镇人民代表大会对本级预算、决算进行监督；各级政府审计部门对本级各部门、各单位和下级政府的预算执行和决算实行审计监督。

【真题举例·单选题】

对本级各部门、各单位和下级政府的预算执行、决算实施审计监督的部门是（　　）。

A．各级政府财政部门　　B．各级政府

C．各级政府审计部门　　D．上一级政府财政部门

『正确答案』C

【真题举例·多选题】

下列表述正确的有（　　）。

A．由国务院财政部门编制的中央决算草案，经国务院审定后，由国务院提请全国人大批准

B．由国务院财政部门编制的中央决算草案，经国务院审定后，由国务院提请全国人大常委会审批

C．由县级以上地方各级政府财政部门编制的本级决算草案，经本级政府审定后，由本级人大常委会审批

D．由乡级政府编制的决算草案，由本级人大审批

『正确答案』BCD

【真题举例·多选题】

下列有关预决算管理的监督表述正确的是（　　）。

A．全国人民代表大会及其常务委员会对中央和地方预算、决算进行监督

B．县级以上地方各级人民代表大会及其常务委员会对本级和下级政府预算、决算进行监督

C．乡、民族乡、镇人民代表大会对本级预算、决算进行监督

D．各级政府审计部门对本级各部门、各单位和下级政府的预算执行、决算实行审计监督

『正确答案』ABCD

4.2 政府采购法律制度

某单位组织某设备采购。采购前，他们根据前一段时间系统内对该设备的使用情况，觉得某厂生产的某型设备性能和质量均能满足使用要求，且价格较为适中。因此，在采购预算下达后，经单位领导层集体研究决定，本次采购依然指定购买该型设备。为此，该单位向某集中采购机构提出了书面委托，并向集中采购机构提供了有关该产品的四家代理商名单，随后在该机构的组织下，向该四家代理商发出了招标邀请，并在 10 日内举行了邀请招标。



对该项目的采购实施情况，你有何看法？

我国的政府采购法律制度由《政府采购法》、国务院各部门特别是财政部颁布的一系列部门规章，以及地方性法规和政府规章组成。这些法规数量众多，形成了一个从中央到地方、从上位法到下位法都衔接得较为严密的制度体系。

4.2.1 政府采购法律制度的构成

《政府采购法》于 2002 年 6 月 29 日颁布，自 2003 年 1 月 1 日起施行，包括总则、政府采购当事人、政府采购方式、政府采购程序、政府采购合同、质疑与投诉、监督检查、法律责任、附则共 9 章 88 条。《政府采购法》是规范我国政府采购活动的根本性法律，也是制定其他政府采购法规制度的基本依据。

1．政府采购部门规章

虽然目前国务院尚未出台有关政府采购方面的行政法规，但国务院各部门，特别是财政

部，颁布了一系列有关政府采购的部门规章，以细化《政府采购法》中的原则性规定。有关政府采购方面的部门规章有《政府采购信息公告管理办法》《政府采购货物和服务招标投标管理办法》等。

2. 政府采购地方性法规和政府规章

各地政府也根据各地的具体情况颁布了规范本行政区域内政府采购活动的地方性法规和政府规章。这些法规和规章都以《政府采购法》为依据，同时结合了本地区的实际情况，具有较强的针对性和操作性。

4.2.2 政府采购的含义

政府采购是指各级国家机关、事业单位和团体组织，使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者采购限额标准以上的货物、工程和服务的行为。

1. 政府采购的主体范围

政府采购的主体也即采购人，是指使用财政性资金采购依法制定的集中采购目录以内的或者限额标准以上的货物、工程和服务的国家机关、事业单位和团体组织。

国家机关是指各级国家权力机关、行政机关、司法机关、党务机关等；事业单位是指依法设立的履行科教文卫体医等公共事业发展职能的机构和单位；社会团体是指依法设立的由财政供养的从事公共社会活动的团体组织，如有关行业协会等。



注意

《政府采购法》没有将国有企业纳入政府采购的主体范围。

2. 政府采购的资金范围

采购资金的性质是确定采购行为是否属于政府采购制度规范范围的重要依据。根据政府采购的上述定义，政府采购资金为财政性资金。按照财政部的现行规定，财政性资金是指预算内资金、预算外资金，以及与财政资金相配套的单位自筹资金的总和。

3. 政府集中采购目录和政府采购限额标准

政府集中采购目录和采购限额标准由省级以上人民政府确定并公布。属于中央预算的政府采购项目，其集中采购目录和政府采购限额标准由国务院确定并公布；属于地方预算的政府采购项目，其集中采购目录和政府采购限额标准由省、自治区、直辖市人民政府或者其授权的机构确定并公布。

4. 政府采购的对象范围

政府采购的对象包括货物、工程和服务。货物指各种形态和种类的物品，包括原材料、燃料、设备、产品等；工程指建设工程，包括建筑物和构筑物的新建、改建、扩建、装修、拆除、修缮等；服务指除货物和工程以外的其他政府采购对象。

【真题举例·判断题】

政府采购资金包括预算内资金、预算外资金，以及单位自筹资金的总和。（ ）

『正确答案』×

【真题举例·单选题】

中央预算的政府采购项目，其集中采购目录由（ ）确定并公布。

A．财政部
B．国务院
C．全国人民代表大会
D．全国人民代表大会常务委员会

『正确答案』B

【真题举例·多选题】

下列选项中，不适用《政府采购法》的有（ ）。

A．某外商独资企业采购原材料
B．某国有独资公司采购生产设备
C．某体育局用体育经费拨款购买体育设施
D．某建筑公司承揽了国家的某项重点工程新建项目而采购建筑材料

『正确答案』ABD

4.2.3 政府采购的原则

政府采购的原则是建立政府采购制度、制定政府采购法律、法规，实施政府采购活动以及管理政府采购事务所遵循的基本指导思想。政府采购应当遵循公开透明原则、公平竞争原则、公正原则和诚实信用原则。

1．公开透明原则

公开透明原则是指有关采购的法律、政策、程序和采购活动对社会公开，所有相关信息都必须公之于众。政府采购的实质是社会的公共采购，是采购机关使用公共资金进行采购，因此，必须对社会公众负责，接受社会公众的监督。在政府采购中贯彻公开透明原则，是接受社会公众监督的前提，有助于提高政府采购的效率，减少和消除“暗箱操作”给国家和公民利益带来的损害，使得政府公共支出渠道更加通畅透明。

公开透明原则应当贯穿于政府采购全过程，具体体现为以下 3 个方面：

（1）公开的内容。应当公开的政府采购信息包括政府采购法规政策，省级以上人民政府公布的集中采购目录、政府采购限额标准和公开招标数额标准，政府采购招标业务代理机构名录，招标投标信息，财政部门受理政府采购投诉的联系方式及投诉处理决定，财政部门对集中采购机构的考核结果，采购代理机构、供应商不良行为记录名单等。

（2）公开的标准。政府采购公开的信息应当符合内容真实、准确可靠、发布及时、便于获得查找等标准。

（3）公开的途径。政府采购信息应当在省级以上财政部门指定的政府采购信息发布媒体上向社会公开发布。

2. 公平竞争原则

平竞争原则要求政府采购活动在确保公平的前提下充分引入竞争机制。因此，公平竞争原则可以进一步划分为竞争性原则和公平性原则。

竞争性原则是政府采购的一条重要原则。政府采购的目标之一就是提高政府采购的效率，在市场经济条件下，实现这种目标的重要途径就是引入竞争机制，即最大限度地利用供应商之间的激烈竞争。竞争可以促使政府采购形成对买方有利的竞争局面，从而使政府采购主体采购到优质价廉的商品和服务，实现政府采购的目标。

政府采购竞争的主要方式是招标投标。

政府采购的公平性原则主要包括两个方面的内容：

（1）机会均等。即政府采购应允许所有有兴趣参加投标的供应商参与竞争，政府采购主体不能无故将希望参加政府采购的供应商排斥在外。

（2）待遇平等。即政府采购应对所有的参加者一视同仁，给予其同等的待遇，比如资格预审和投标评价应对所有投标人都使用同一标准，采购机构向所有投标人提供的信息都应一致等。

公平性原则是实现采购目标的重要保证。竞争只有建立在公平的基础上才能发挥其最大的作用，才能确保提供质优价廉产品或服务的投标商最终赢得标的，从而促进政府采购经济有效目标的实现。

3. 公正原则

公正原则主要指采购人、采购代理机构相对于作为投标人、潜在投标人的多个供应商而言，政府采购主管部门相对于作为被监督人的多个当事人而言，应站在中立、公允、超然的立场上，对于每位相对人都要平等对待、一视同仁，而不厚此薄彼，因其身份不同而施行差别对待。

4. 诚实信用原则

市场经济既是法制经济也是信用经济，需要以当事人的诚实信用形成良好的社会风气，保障市场经济的有序运行。诚实信用原则约束的是政府采购活动中的各方当事人，一方面，要求采购主体在项目发标、信息公布、评标审标过程中要真实，不得有所隐瞒；另一方面，也要求供应商在提供物品、服务时达到投标时做出的承诺，树立相应的责任意识。

【真题举例·多选题】

我国政府采购的原则包括（　　）。

A. 公正原则　　B. 公平竞争原则

C. 公开透明原则　　D. 诚实信用原则

『正确答案』ABCD

【真题举例·多选题】

下列体现政府采购中“公开透明原则”的有（　　）。

A．政府采购当事人在政府采购活动中，本着诚实、守信的态度履行各自的权利和义务
B．政府采购要按照事先约定的条件和程序进行，对所有供应商一视同仁
C．政府采购的招标信息要公开
D．政府采购的中标结果要公开
『正确答案』CD

4.2.4　政府采购的功能

1．节约财政支出

与过去分散的采购体制相比较，实行统一集中的政府采购使采购规模得到扩大，有助于形成政府采购买方市场。与此同时，政府采购通过公开、公平、公正、透明、科学的制度设计，充分引入竞争机制并建立对供应商的激励约束机制。这些都使得政府采购主体能够以较低廉的价格购买到高质量的货物、工程和服务，从而起到节约财政支出、提高采购资金使用效益的作用。

2．强化宏观调控

政府采购作为财政支出的重要组成部分，是实现财政支出政策的重要工具。政府在政府采购市场中处于有利地位，可以通过调整采购规模、采购时间、采购项目、采购规则等方式来实现特定的宏观调控目标。比如，政府可以通过调整采购总量来调控社会总需求，进而促进社会总供给和总需求的平衡；可以通过对采购地区的选择以平衡地区间的经济发展。《政府采购法》明确规定，政府采购应当有助于实现国家的经济和社会发展政策目标，包括保护环境，扶持不发达地区和少数民族地区，促进中小企业发展等。

3．活跃市场经济

政府采购必须遵循公开、公平、公正的原则，在竞标过程中执行严密、透明的“优胜劣汰”机制，所有这些都会调动供应商参与政府采购的积极性，并能够促使供应商不断提高产品质量、降低生产成本或改善售后服务，以使自己能够赢得政府订单。供应商竞争能力的提高又能够带动整个国内市场经济的繁荣。从国际竞争的角度看，政府采购有助于供应商迈出国门、走向国际市场，提高我国产品在国际市场上的竞争力，并早日进入国际政府采购市场。

4．推进反腐倡廉

政府采购作为一项制度安排可以从两方面推进政府的反腐倡廉工作。首先，政府采购中的采购人、采购代理机构和供应商三者之间在各自内在利益驱动下所形成的内在相互监督机制，可以促进反腐倡廉；其次，实行政府采购制度的同时也建立了一套外在的监督机制，如法律监督、政府采购主管部门的监督、各级纪检、监察、审计等部门的监督等，这些监督都最大限度地增加了政府采购的透明度、尽可能避免腐败现象的发生。

5．保护民族产业

在众多的非关税贸易壁垒中，政府采购是世界各国为保护民族产业所普遍采用的有效手

段。按照《政府采购法》的规定，除极少数法定情形外，政府采购应当采购本国货物、工程和服务。这一规定就体现了国货优先原则，即政府采购保护民族产业的功能。

4.2.5 政府采购的执行模式

政府采购实行集中采购和分散采购相结合。采购人采购纳入集中采购目录的政府采购项目，应当实行集中采购。

1．集中采购

集中采购是指由政府设立的职能机构统一为其政府机构提供采购服务的一种采购组织实施形式。按照《政府采购法》的规定，集中采购必须委托集中采购机构代理采购。设区的市、自治州以上人民政府根据本级政府采购项目组织集中采购的需要设立集中采购机构。

实行集中采购有利于取得规模效益、降低采购成本、保证采购质量、贯彻落实政府采购有关政策取向，便于实施统一的管理和监督；不利之处是难以适应紧急情况采购，难以满足用户多样性需求，采购程序复杂，采购周期较长等。

2．分散采购

分散采购是指由各预算单位自行开展采购活动的一种采购组织实施形式。按照《政府采购法》的规定，采购未纳入集中采购目录的政府采购项目，可以自行采购，也可以委托集中采购机构在委托的范围内代理采购。

实行分散采购有利于满足采购及时性和多样性的需求，手续简单；不利之处是失去了规模效益，加大了采购成本，不便于监督管理等。

【真题举例·判断题】

政府采购必须委托集中采购机构代理采购。（　　）

『正确答案』×

【真题举例·多选题】

下列关于实行分散采购的优点，说法正确的有（　　）。

A．灵活性强　　B．降低采购成本

C．取得规模效益　　D．满足采购及时性

『正确答案』AD

4.2.6 政府采购当事人

政府采购当事人是指在政府采购活动中享有权利和承担义务的各类主体，包括采购人、供应商和采购代理机构。

1．采购人

采购人是指政府采购中货物、工程和服务的直接需求者。作为政府的采购人，一般具有两个重要特征：一是采购人是依法进行政府采购的国家机关、事业单位和社会团体组织；二

是采购人的政府采购行为从筹划、决策到实施，都必须在《政府采购法》等法律、法规的规范内进行。

采购人的权利主要包括：

（1）自行选择采购代理机构的权利。

（2）要求采购代理机构遵守委托协议约定的权利。

（3）审查政府采购供应商的资格的权利。

（4）依法确定中标供应商的权利。

（5）签订采购合同并参与对供应商履约验收的权利。

（6）特殊情况下提出特殊要求的权利。例如，对于纳入集中采购目录属于本部门、本系统有特殊要求的项目，可以实行部门集中采购；属于本单位有特殊要求的项目，经省级以上人民政府批准，可以自行采购。

（7）其他合法权利。

采购人的义务主要包括：

（1）遵守政府采购的各项法律、法规和规章制度。

（2）接受和配合政府采购监督管理部门的监督检查，同时，还要接受和配合审计机关的审计监督以及监察机关的监察。

（3）尊重供应商的正当合法权益。

（4）遵守采购代理机构的工作秩序。

（5）在规定时间内与中标供应商签订政府采购合同。

（6）在指定媒体及时向社会发布政府采购信息、招标结果。

（7）依法答复供应商的询问和质疑。

（8）妥善保存反映每项采购活动的采购文件。

（9）其他法定义务。

2．供应商

供应商是指向采购人提供货物、工程或者服务的法人、其他组织或自然人。按照《政府采购法》的规定，供应商参加政府采购活动应当具备以下条件：具有独立承担民事责任的能力；具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度；具有履行合同所必需的设备和专业技术能力；有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录；参加政府采购活动前 3 年内，在经营活动中没有重大违法记录；法律、行政法规规定的其他条件。

供应商的权利主要包括：

（1）平等地取得政府采购供应商资格的权利。

（2）平等地获得政府采购信息的权利。

（3）自主、平等地参加政府采购竞争的权利。

（4）就政府采购活动事项提出询问、质疑和投诉的权利。

（5）自主、平等地签订政府采购合同的权利。

（6）要求采购人或采购代理机构保守其商业秘密的权利。

（7）监督政府采购依法公开、公正进行的权利。

（8）其他合法权利。

供应商的主要义务包括：

（1）遵守政府采购的各项法律、法规和规章制度。

（2）按规定接受供应商资格审查，并在资格审查中客观真实地反映自身情况。

（3）在政府采购活动中，满足采购人或采购代理机构的正当要求。

（4）投标中标后，按规定程序签订政府采购合同并严格履行合同义务。

（5）其他法定义务。

3. 采购代理机构

采购代理机构是指具备一定条件，经政府有关部门批准而依法拥有政府采购代理资格的社会中介机构。《政府采购法》中所称的集中采购机构就是采购代理机构。

采购代理机构分为一般采购代理机构和集中采购机构。一般采购代理机构的资格由国务院有关部门或省级人民政府有关部门认定，主要负责分散采购的代理业务。集中采购机构是进行政府集中采购的法定代理机构，由设区的市、自治州以上人民政府根据本级政府采购项目组织集中采购的需要设立。

政府采购代理机构作为一种特殊的利益主体，应当对包括自身在内的采购当事人负责，自觉履行政府采购规定的义务，依法开展代理采购活动，维护国家利益和社会公共利益。就具体操作过程而言，其义务和责任主要包括：

（1）依法开展代理采购活动并提供良好服务。

（2）依法发布采购信息。

（3）依法接受监督管理。

（4）不得向采购人行贿或者采取其他不正当手段谋取非法利益。

（5）其他法定义务和责任。

【真题举例·单选题】

政府采购当事人的范围不包括（　　）。

A．采购人　　B．供应商

C．政府采购监督管理机构　　D．采购代理机构

『正确答案』C

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于政府采购采购人应承担的义务的有（　　）。

A．在指定媒体及时向社会发布政府采购信息、招标结果

B．依法答复供应商的询问和质疑

C．妥善保存反映每项采购活动的采购文件

D．接受和配合政府采购监督管理部门的监督检查

『正确答案』ABCD

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于政府采购供应商应具备的条件的有（　　）。

A．具有独立承担民事责任的能力
B．有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录
C．具有履行合同所必需的设备和专业技术能力
D．具有良好的商业信誉和健全的财务会计制度
『正确答案』ABCD

4.2.7　政府采购的方式

政府采购可以采用公开招标、邀请招标、竞争性谈判、单一来源、询价及国务院政府采购监督管理部门认定的其他采购方式。其中，公开招标应作为政府采购的主要采购方式。

1．公开招标

公开招标是指采购人或者其委托的政府采购代理机构以招标公告的方式邀请不特定的供应商参加投标竞争，从中择优选择中标供应商的采购方式。

2．邀请招标

邀请招标是指采购人或其委托的政府采购代理机构以投标邀请书的方式邀请 3 家或 3 家以上特定的供应商参与投标的采购方式。

3．竞争性谈判

竞争性谈判是指采购人或其委托的政府采购代理机构通过与多家供应商就采购事宜进行谈判，经分析比较后从中确定中标供应商的采购方式。

4．单一来源

单一来源是指采购人采购不具备竞争条件的物品，只能从唯一的供应商取得采购货物或服务的情况下，直接向该供应商协商采购的采购方式。

5．询价

询价是指采购人向 3 家以上潜在的供应商发出询价单，对各供应商一次性报出的价格进行分析比较，按照符合采购需求、质量和服务相等且报价最低的原则确定中标供应商的采购方式。

《政府采购法》对上述各种政府采购方式的适用条件和情形作了明确规定，并规定了每种采购方式下的具体采购程序。

4.2.8　政府采购的监督

各级人民政府财政部门是负责政府采购监督管理的部门，依法履行对政府采购活动的监督管理职责。其监督检查的主要内容有：有关政府采购的法律、行政法规和规章的执行情况；采购范围、采购方式和采购程序的执行情况，政府采购人员的职业素质和专业技能。除此之外，审计机关、监察机关、社会公众等应当在政府采购的监督中发挥应有作用；集中采购机构、采购人等也应当建立健全内部监督机制。

【真题举例·单选题】

按照《政府采购法》的规定，对于具有特殊性，只能从有限范围的供应商处采购的货物，其适用的政府采购方式是（　　）。

A．公开招标方式　　B．邀请招标方式

C．竞争性谈判方式　　D．单一来源方式

『正确答案』B

【真题举例·单选题】

下列各项中，属于邀请招标方式中受邀参与投标的供应商数量不得少于的数量的为（　　）家。

A．1　　B．2　　C．3　　D．4

『正确答案』C

【真题举例·单选题】

按照《政府采购法》的规定，技术复杂或者性质特殊，不能确定详细规格或者具体要求的货物或者服务，其适用的政府采购方式是（　　）。

A．询价方式　　B．邀请招标方式

C．竞争性谈判方式　　D．单一来源方式

『正确答案』C

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于政府采购可以采用的采购方式的为（　　）。

A．公开招标　　B．邀请招标

C．单一来源采购　　D．询价

『正确答案』ABCD

【真题举例·多选题】

符合（　　）情形之一的货物或服务，可以采用单一来源方式采购。

A．只能从唯一供应商处采购的

B．发生了不可预见的紧急情况不能从其他供应商处采购的

C．必须保证原有采购项目一致性或者服务配套的要求，需要继续从原供应商处添购，且添购资金总额不超过原合同采购金额百分之十的

D．某供应商在政府采购活动中，一直质优价廉，讲究信誉的

『正确答案』ABC



4.3　国库集中收付制度

某单位是实行国库集中支付的事业单位。经批准，该单位的工资支出和设备购置实行财



政直接支付，日常办公及零星支出实行财政授权支付。2016 年 2 月份，审计机构对该单位财政资金使用进行检查，发现以下问题：

（1）2014 年 4 月，该单位通过零余额账户向上级单位基本户划转资金 15 万元，用于为上级单位员工购个人商业保险。

（2）2014 年 8 月，该单位通过零余额账户向下级单位基本户划拨资金 50 万元，用于为下级单位支付设备采购款。

（3）2014 年 11 月，该单位购买办公用品，通过零余额账户向本单位在商业银行开设的基本户转账 17 万元，再通过基本户支付采购款项。

（4）2014 年 12 月，该单位使用财政性资金购买了一台大型专用设备，该单位通过零余额账户向本单位其他户转账 80 万元，再通过单位基本户向供应商支付设备款。

根据上述资料，回答该单位在财政资金使用中哪些业务存在问题？

按照社会主义市场经济体制下公共财政的发展要求，借鉴国际通行的做法和成功经验，我国自 2001 年开始实施国库集中收付制度改革，显著提高了财政资金收付管理的规范性、安全性、有效性和透明度。在推进国库集中收付制度改革过程中，财政部陆续发布了一系列制度办法，建立起比较完善的制度体系，其中最主要的文件包括财政部、中国人民银行联合印发的《财政国库管理制度改革试点方案》《中央单位财政国库管理制度改革试点资金支付管理办法》等。

4.3.1 国库集中收付制度的含义

国库集中收付是指以国库单一账户体系为基础，将所有财政性资金都纳入国库单一账户体系管理，收入直接缴入国库和财政专户，支出通过国库单一账户体系支付到商品和劳务供应者或用款单位的一项国库管理制度。

实行国库集中收付制度，改革以往财政性资金主要通过征收机关和预算单位设立多重账户分散进行缴库和拨付的方式，有利于提高财政资金拨付效率和规范化运作程度，有利于加强对收入缴库和支出拨付过程的监管，有利于预算单位用款及时和便利，增强了财政资金收付过程的透明度，解决了财政性资金截留、挤占、挪用等问题。

4.3.2 国库单一账户体系

1. 国库单一账户体系的含义

国库单一账户体系是指以财政国库存款账户为核心的各类财政性资金账户的集合，所有财政性资金的收入、支付、存储及资金清算活动均在该账户体系运行。

2. 国库单一账户体系的构成

（1）财政部门在中国人民银行开设的国库单一账户，用于记录、核算和反映纳入预算管理的财政收入和财政支出活动，并用于与财政部门在商业银行开设的零余额账户进行清算，实现支付。

（2）财政部门按资金使用性质在商业银行开设的零余额账户（简称财政部门零余额账户），用于财政直接支付和与国库单一账户支出清算。

（3）财政部门在商业银行为预算单位开设的零余额账户（简称预算单位零余额账户），用于财政授权支付和清算。预算单位零余额账户可以办理转账、提取现金等结算业务，可以向本单位按账户管理规定保留的相应账户划拨工会经费、住房公积金及提租补贴，以及经财政部门批准的特殊款项，不得违反规定向本单位其他账户和上级主管单位、所属下级单位账户划拨资金。

（4）财政部门在商业银行开设的预算外资金财政专户，用于记录、核算和反映预算外资金的收入支出活动，并用于预算外资金的日常收支清算。

（5）经国务院和省级人民政府批准或授权财政部门批准开设的特殊专户（简称特设专户），用于记录、核算和反映预算单位的特殊专项支出活动，并用于与国库单一账户清算。

【真题举例·单选题】

用于财政直接支付和与国库单一账户支出清算的账户是（　　）。

A．国库单一账户　　B．财政部门零余额账户

C．特殊专户　　D．预算单位零余额账户

『正确答案』B

【真题举例·多选题】

下列各项关于预算单位使用零余额账户的情形中，不正确的有（　　）。

A．通过零余额账户向下级单位账户划拨资金用于支付下级单位的日常办公支出

B．通过零余额账户借款给下级单位

C．通过零余额账户借款给上级单位

D．通过零余额账户向上级单位账户划拨资金用于支付上级单位的日常办公支出

『正确答案』ABCD

4.3.3 财政收入的收缴方式和程序

1．收缴方式

财政收入的收缴分为直接缴库和集中汇缴两种方式。

（1）直接缴库是指由缴款单位或缴款人按有关法律法规规定，直接将应缴收入缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。

（2）集中汇缴是指由征收机关（有关法定单位）按有关法律规定，将所收的应缴收入汇总缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。

2．收缴程序

财政收入的收缴程序分为直接缴库程序和集中汇缴程序两种。

（1）直接缴库程序。直接缴库的税收收入，由纳税人或税务代理人提出纳税申报，经征收机关审核无误后，由纳税人通过开户银行将税款缴入国库单一账户。直接缴库的其他收入，比照上述程序缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。

（2）集中汇缴程序。小额零散税收和法律另有规定的应缴收入，由征收机关于收缴收入

的当日汇总缴入国库单一账户。非税收入中的现金缴款，比照本程序缴入国库单一账户或预算外资金财政专户。

4.3.4 财政支出的支付方式和程序

1．支付方式

财政支出的支付分为财政直接支付和财政授权支付两种方式。

（1）财政直接支付。是指由财政部门向中国人民银行和代理银行签发支付指令，代理银行根据支付指令通过国库单一账户体系将资金直接支付到收款人（即商品或劳务的供应商等）或用款单位（即具体申请和使用财政性资金的预算单位）账户。

（2）财政授权支付。是指预算单位按照财政部门的授权，自行向代理银行签发支付指令，代理银行根据支付指令，在财政部门批准的预算单位的用款额度内，通过国库单一账户体系将资金支付到收款人账户。

2．支付程序

财政支出的支付程序分为财政直接支付程序和财政授权支付程序两种。

（1）财政直接支付程序。预算单位按照批复的部门预算和资金使用计划，向财政国库支付执行机构提出支付申请，财政国库支付执行机构根据批复的部门预算和资金使用计划及相关要求对支付申请审核无误后，向代理银行发出支付令，并通知中国人民银行国库部门，通过代理银行进入全国银行清算系统实时清算，财政资金从国库单一账户划拨到收款人的银行账户。

（2）财政授权支付程序。预算单位按照批复的部门预算和资金使用计划，向财政国库支付执行机构申请授权支付的月度用款限额，财政国库支付执行机构将批准后的限额通知代理银行和预算单位，并通知中国人民银行国库部门。预算单位在月度用款限额内，自行开具支付令，通过财政国库支付执行机构转由代理银行向收款人付款，并与国库单一账户清算。

【真题举例·判断题】

财政授权支付程序适用于年度财政资金不足50万元人民币的工程采购支出。（　　）

『正确答案』√

【真题举例·单选题】

财政资金支出按照不同的支付主体分别实行财政直接支付和财政授权支付，实行财政直接支付的支出不包括（　　）。

A．工资支出　　B．工程采购支出

C．服务采购支出　　D．零星支出

『正确答案』D

本章知识结构





模拟练习题

一、单选题

1. 在财政法体系中处于核心地位的是（　　）。

A. 金融法律制度　　B. 预算法律制度

C. 税收法律制度　　D. 政府采购法律制度

2. 调整国家进行预算资金的筹措、分配、使用和管理过程中发生的经济关系的法律规范的总称是（　　）。

A. 财政法律制度　　B. 预算法律制度

C. 税收法律制度　　D. 金融法律制度

3. 我国的国家预算的基本职能中，不包括（　　）。

A. 调控职能　　B. 分配职能

C. 支付职能　　D. 监督职能

4. 预算收入反映国民经济发展规模和经济效益水平，预算支出反映各项建设事业发展的基本情况。这体现的国家预算的（　　）。

A. 资金保护作用　　B. 反映监督作用

C. 财力保证作用　　D. 调节制约作用

5. 下列关于预算体系组成的表述，错误的是（　　）。

A. 地方预算由省、自治区、直辖市预算组成

B. 部门单位预算是指部门、单位的收支预算

C. 总预算包括本级预算和本级政府行政隶属的下一级政府的总预算

D. 预算组成不受限制，可随意编制

6. 我国的预算制度实行（　　）。

A. 一级政府一级预算　　B. 统一管理

C. 分级领导　　D. 各级自行决定

7. 据我国《预算法》的规定，下列不属于全国人民代表大会预算职权的是（　　）。

A. 审查中央和地方预算草案及中央和地方预算执行情况的报告

B. 批准中央预算和中央预算执行情况的报告

C. 监督中央和地方预算的执行

D. 改变或者撤销全国人民代表大会常务委员会关于预算、决算的不适当的决议

8. 根据我国《预算法》的规定，下列不属于国务院财政部门预算职权的是（　　）。

A. 具体编制中央预算、决算草案

B. 具体组织中央和地方预算的执行

C. 审查和批准中央预算的调整方案

D. 具体编制中央预算的调整方案

9. 下列不属于我国《预算法》规定的预算收入形式的是（　　）。

A. 规费收入

B. 征收排污费专项收入

C. 各非公有制企业之间的股权转让所得

D. 国有资产的有偿转让收益

10. 各级政府财政部门应当自本级人大会批准本级政府预算之日起（　　）内，批复本级各部门预算。

A. 15 日　　B. 25 日　　C. 30 日　　D. 90 日

二、多选题

1. 下列关于预算的审批，说法正确的有（　　）。

A. 中央预算由全国人民代表大会审查和批准

B. 地方各级政府预算由本级人民代表大会审查和批准

C. 中央预算和地方各级政府预算均由全国人民代表大会审查和批准

D. 各级政府预算经批准即可，无须向有关部门备案

2. 预算单位适用财政直接支付的财政性资金包括（　　）。

A. 工资　　B. 工程采购支出

C. 物品采购支出　　D. 服务采购支出

3. 财政收入的收缴具体包括（　　）。

A. 直接缴库　　B. 集中汇缴　　C. 分期缴库　　D. 分次预缴

4. 国库单一账户体系的构成包括（　　）。

A. 国库单一账户　　B. 财政部门零余额账户

C. 预算单位零余额账户　　D. 预算外资金专户

5. 政府采购监督检查的主要内容是（　　）。

A. 有关政府采购的法律、行政法规和规章的执行情况

B. 采购程序的执行情况

C. 政府采购人员的职业素质和专业技能

D. 集中采购机构的有关情况

6. 根据政府采购法律制度的规定，下列情形中，采购人可以采用单一来源方式采购的有（　　）。

A. 只能从唯一供应商处采购的

B. 发生了不可预见的紧急情况不能从其他供应商处采购的

C. 采用招标方式所需时间不能满足用户紧急需要的

D. 不能事先计算出价格总额的

7. 政府采购当事人中的采购人可以是（　　）。

A. 国家机关　　B. 个人　　C. 事业单位　　D. 社会团体

8. 供应商参加政府采购合同应当具备的条件包括（　　）。

A. 具有独立承担民事责任的能力

B. 具有良好商业信誉和健全的财务会计制度

C. 有依法缴纳税收和社会保障资金的良好记录

D. 参加政府采购活动前 5 年内，在经营活动中没有重大违法记录

9. 政府采购的执行模式应当包括（　　）。

A. 自行采购　　B. 集中采购　　C. 供应商采购　　D. 分散采购

10. 政府采购的功能包括（　　）。

A. 提高采购资金的使用效益　　B. 节约财政支出

C. 优化产业结构　　D. 推进反腐倡廉

三、判断题

1. 国务院财政部门编制中央决算草案，报国务院审定后，由国务院提请全国政协常委会审查和批准。（　　）

2. 政府采购的对象包括货物、工程和服务。（　　）

3. 政府采购信息应当在省级以上财政部门指定的政府采购信息发布媒体上向社会公开发布。（　　）

4. 凡采购未纳入集中采购目录的政府采购项目，可以自行采购，也可以委托集中采购机构在委托的范围内代理采购。（　　）

5. 由财政部门或另由一个专门负责的部门负责本级政府所有采购的模式是集中采购模式。（　　）

6. A 大学曾于 2013 年通过政府采购方式向 B 公司购买化学实验室的专用设备，价值为

12 万元。2015 年 1 月 A 大学的该实验室拟继续通过政府采购方式添置一台与专用设备配套的分析仪器，价值为 1 万元。A 大学可以不采用公开招标方式，只向 B 公司一家供应商采购所需的分析仪器。（　　）

7. 采用公开招标方式的费用占政府采购项目总价值的比例过大的，可以采用邀请招标方式采购。（　　）

8. “财政零余额账户”该账户经过批准可以提取现金。（　　）

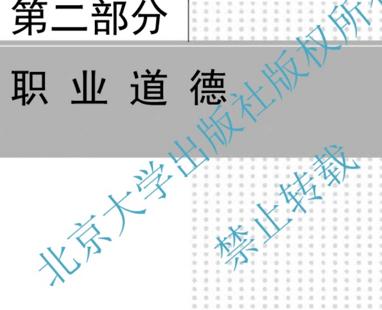
9. 预算法律制度在财政法的体系中处于核心地位。（　　）

10. 我国国家预算体系中不包括县市级以下的预算。（　　）



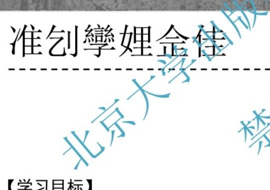
第二部分

职 业 道 德



例 3 嬳

准刬孿娌金佳





【学习目标】

知 识 目 标	技 能 目 标
（1）掌握道德与职业道德的内涵 （2）掌握会计职业道德的含义及相关内容 （3）掌握会计职业道德规范的主要内容 （4）掌握会计法律制度与会计职业道德的关系 （5）了解会计职业道德建设的内容	（1）培养爱岗敬业的服务奉献精神 （2）树立创新意识，强化终身学习的理念 （3）树立正确的人生观、世界观和价值观，强化会计职业道德意识



【案例导入】

麦科特上市了。麦科特通过伪造进出口设备融资租赁合同，虚构固定资产 9 074 万港元。就是这么一家“虚构”的公司，竟然顺利出炉了，竟然招摇上市了。

谁来帮助他？在麦科特发行上市的过程中，深圳 H 会计师事务所为其出具了严重失实的审计报告，广东 Z 资产评估有限责任公司为其出具了严重失实的法律意见书，N 证券有限公司参与编制了严重失实的发行申

报文件。对麦科特及上述中介机构涉嫌犯罪的有关责任人员，中国证监会依法移送公安机关追究其刑事责任。



在麦科特欺诈上市一案中，有关中介机构都牵入其中。如果没有这么多中介机构“配合”，麦科特是不可能招摇上市的。如此多的机构，如此多的关口，任何一个“No！”都可能使麦科特的美梦变成一枕黄粱。遗憾的是，在这条“造假流水线”上，所有的中介机构都扮演着极其不光彩的角色，全为五斗米折腰。H会计师事务所知情不报还参与造假，原因很简单，那就是利益的诱惑。当然，其他关联机构也是如此。

麦科特发行股票圈了5亿多港元，发行费总额也有1 760万港元，但1 760万港元和5亿港元相比，只能算九牛一毛。造假成本与造假收益之间的巨额反差，正是我国证券市场造假泛滥的一个重要原因。



（资料来源：麦科特公司违反信息披露要求案．www.docin.com，2011-6-10．节选有改动）

请问麦科特案给我们带来哪些教训？



5.1 道德、职业道德与会计职业道德

5.1.1 道德

汉语对“道德”的解释是：社会意识形态之一，它是人们共同生活及其行为的准则和规范，它是以宇宙之理制定的，顺理则为善，违理则为恶，以善恶为判断标准，不以人的意志为转移。

古文“上古竞于道德，中世逐於智谋，当今争於气力。”(《韩非子·五蠹》)、“臣闻仁义兴则道德昌，道德昌则政化明，政化明而万姓宁。”(《后汉书·种岱传》)中的“道德”都这个意思。

国内外关于“道德”的名言有：

道德当身，不以物惑。——（春秋）管仲

因为道德是做人的根本。根本一坏，纵然使你有一些学问和本领，也无甚用处。

——（近代）陶行知

遵照道德准则生活就是幸福的生活。——（古希腊）亚里士多德

法律是显露的道德，道德是隐藏的法律。——（美国）林肯

1．道德的含义

一般来说，道德是在社会发展过程中形成的一种思想意识形态，它包含与特定社会阶段相适应的一系列价值标准和行为规范。在中国思想史上，除了调整人们相互关系的行为准则外，道德包含人的道德意识、道德情感、道德品质，以及对人的善恶评价等内容，而这些内容对维系人类社会的生存发展起到了重要作用。

马克思主义伦理学对道德做出了科学的解释，认为道德是由一定社会经济关系决定的，依靠社会舆论、传统习俗和内心信念的约束力量来调整人们之间及个人与社会之间的行为规范的总和。道德通过善与恶、是与非、荣与辱、正义与邪恶、诚实与虚伪等概念来评价人们的各种行为，通过道德教育和道德修养等社会道德实践活动及社会舆论的力量，使人们逐步形成正确的思想观念，养成良好的行为习惯和道德品质。

2．道德的本质

道德的本质是指道德作为道德而区别于其他事物的根本性质，是道德基本要素的内在联系和道德内部包含的一系列必然性、规律性的总和。马克思主义坚持从社会经济关系中寻找道德的根源，认为道德是一种由社会经济关系决定的、从属于上层建筑的社会意识形态。道德深深根植于社会经济生活中，为一定社会的经济基础所决定，并为该社会的上层建筑服务。坚持社会经济关系决定道德，是道德问题上的历史唯物主义，其决定作用主要体现在以下 3 个方面：

（1）社会经济关系的性质决定道德体系的性质。道德的性质包含两层含义：一是指道德体系的社会性质，由此而形成各种不同的道德体系的区别和对立；二是指道德体系的历史性质，由此区分出积极的、进步的道德和保守的、落后的道德。道德性质的这两层含义都是由社会经济关系决定的。

（2）社会经济关系决定道德的内容。道德所要调节的是个人同他人、个人同社会集体之间的利益关系。由于对这个问题所采取的不同态度和处理方式，所以产生了不同的道德体系。不同道德的基本原则和规范是不同道德体系的主要内容。

（3）社会经济关系的变化决定道德的变化。由于道德的性质取决于社会经济关系的性质，所以社会经济关系的变化必然引起道德的变化。

总之，科学地把握道德的本质，需要坚持历史唯物主义的观点，既要把握道德的一般本质，又要把握道德的特殊本质，即道德区别于其他社会意识的内在性质。



3. 道德的职能

在社会的发展过程中，道德是一种能动的积极因素。它可以通过自己特定的内在矛盾和要求，对其他社会因素，包括经济因素，发生这样或那样的影响或作用。所谓道德的职能，是指道德的功能和功用，即道德本身固有的社会作用。道德在社会生活中的功能是多方面的，主要有认识功能、调节功能和教育功能。

（1）认识功能。在人类生活中，道德总是从个人和社会整体、个人和他人的利益关系上来认识或反映当时社会活动的现实状况，并借助于道德观念、道德准则、道德理想等形式来表达反映的认识成果。

（2）调节功能。在复杂的社会生活中，人们之间会形成各种关系，产生各种矛盾。道德总是通过评价、教育、指导、激励、示范等方式和途径调节个人与社会、个人与他人的关系和矛盾，从而使社会生活能够正常进行与和谐发展。

（3）教育功能。道德教育通过表彰和批评、扬善抑恶等评价手段，通过塑造思想人格、树立榜样等方式，提高人们的道德观念、道德理想和道德境界，使人们自觉地提高修养，调节自己的行为，从而形成一定的道德品质和社会道德风尚。

总之，道德与其他上层建筑一样，虽产生于一定的经济基础，但又反作用于经济基础。道德的功能是多方面的，它们互相依赖、互相渗透，共同作用于整个社会，对社会生活的进步和文明的发展起着巨大的作用。

5.1.2 职业道德

1. 职业道德的含义

职业道德的概念有广义和狭义之分。广义的职业道德是指从业人员在职业活动中应该遵循的行为准则，涵盖了从业人员与服务对象、职业与职工、职业与职业之间的关系；狭义的职业道德是指在一定职业活动中应遵循的、体现一定职业特征的、调整一定职业关系的职业行为准则和规范。

职业道德不仅调节本行业与其他社会行业的关系，而且调节行业内部人员相互之间的利益关系。在社会主义社会里，每一个行业都是为人民服务的行业，因此，都要共同遵循为人民服务的宗旨，要体现社会主义道德的基本要求，发扬将国家利益、人民利益、集体利益和个人利益相结合的社会主义集体主义精神，同时要具有忠于职守和爱岗敬业的自我牺牲精神。

2. 职业道德的本质

职业道德是调整一定职业活动关系的职业行为准则和规范，其本质表现为以下 3 个方面：

（1）职业道德是社会主义经济关系所决定的社会意识形态。社会主义社会以公有制为主体，集体主义是社会主义职业道德的基本原则，强调奉献社会，把社会利益放在首位。

（2）职业道德是职业活动对职业行为的道德要求，与职业活动的要求密切相关。针对从事不同职业的人们，对其职业行为提出的不同道德要求，形成了不同的职业道德规范。

（3）职业道德调节职业活动形成的各种职业关系的手段。职业关系是一般社会关系在职业或行业方面的特定表现，具体表现为从业人员之间、职业之间和职业与社会之间的各种关系。

3．职业道德的特征

职业道德是道德在职业实践活动中的具体体现，也是社会道德的重要组成部分。职业道德的主要特征如下：

（1）职业性。每一种职业道德都只能规范本行业从业人员的职业行为，在特定的职业范围内发挥作用。

（2）实践性。职业道德总是与具体的职业活动紧密联系，偏重于实用性，容易形成条文，有的甚至被纳入法律、法规。

（3）继承性。同一种职业因服务的对象、服务手段、职业利益、职业责任和义务相对稳定，职业行为道德要求的核心内容将被继承和发扬，从而形成了被不同社会发展阶段普遍认同的职业道德规范。

4．职业道德的主要内容

职业道德是道德在职业实践活动中的具体体现。由于各行各业的职业活动内容和职业特征不同，所以不同职业的职业道德内容不尽相同，但是各种不同职业的职业道德都有其共同的基本内容。我国《公民道德建设实施纲要》提出的职业道德的基本内容是“爱岗敬业”“诚实守信”“办事公道”“服务群众”和“奉献社会”，简要介绍如下：

（1）爱岗敬业。爱岗敬业是职业的基础，是社会主义职业道德所倡导的首要规范。爱岗敬业就是对自己的工作要专心、认真、负责任，为实现职业上的奋斗目标而不懈努力。

（2）诚实守信。诚实守信是做人的基本准则，也是职业道德的精髓。诚实就是实事求是地待人做事，不弄虚作假。守信就是讲信用、重信誉、信守诺言，不搞坑蒙拐骗，不搞假冒伪劣。

（3）办事公道。办事公道是指处理各种职业事务要公道正派、不偏不倚、客观公正、公平公开。

（4）服务群众。服务群众是指听取群众意见，了解群众需要，端正服务态度，改进服务措施，提高服务质量。

（5）奉献社会。奉献社会是职业道德的出发点和归宿。奉献社会就是要履行对社会、对他人的义务，自觉地、努力地为社会、为他人做出贡献。当社会利益与局部利益、个人利益发生冲突时，要求个人把社会利益放在首位。

5．社会主义职业道德的重要性

在社会主义道德建设中，特别要加强职业道德建设，其重要性主要体现在以下4个方面：

（1）职业道德覆盖面最广，影响力最大，对人的道德素质形成有决定性作用。

（2）职业道德与社会生活关系最密切，关系到社会安宁和人际关系的和谐，对社会精神文明有极大的促进作用。

（3）只有加强社会主义职业道德建设，才能更好地促进社会主义市场经济正常发展。

（4）具有良好的职业道德，可创造出良好的经济效益，保证个人的合法利益。

总之，社会主义市场经济呼唤职业道德，职业道德也需要市场经济的舞台，两者的目标完全一致。发展市场经济为的是达到国富民强的目标，加强职业道德建设是为了促进市场经济的健康和谐发展，从根本上说，加强职业道德建设是发展市场经济内在的客观要求。职业道德建设不好，市场经济就不能很好地发展。

5.1.3 会计职业道德

1. 会计职业道德的含义

会计职业道德是指在会计职业活动中应当遵循的、体现会计职业特征的、调整会计职业关系的各种经济关系的职业行为准则和规范。

要理解会计职业道德的含义，应着重把握以下 3 个方面：

（1）会计职业道德是调整会计职业活动利益关系的手段。也就是说，会计职业道德可以配合国家法律制度，调整会计职业关系中的各种经济利益关系，维护正常的经济秩序。

（2）会计职业道德具有相对稳定性。会计标准的设计、会计政策的制度、会计方法的选择，都必须遵循其内在的客观经济规律和要求，并保持相对的稳定性。

（3）会计职业道德具有广泛的社会性。会计目标决定了会计所承担的社会责任，会计不仅要为政府机构、企业管理层、金融机构等提供符合质量要求的会计信息，而且要为投资者、债权人及社会公众服务。

2. 会计职业道德的构成要素

会计职业道德引导、制约会计行为，调整会计人员与社会、会计人员与不同利益集团以及会计人员之间关系的社会规范。它贯穿于会计工作的所有领域和整个过程，体现了社会要求与个性发展的统一，着眼于人际关系的调整，以是否合乎情理、善与恶为评价标准，并以社会评价（荣誉）和个人评价（良心）为主要制约手段，是一种通过将外在的要求转化为内在的，即精神上的动力要求，来起作用的非强制性规范。其主要构成要素有以下 6 个方面：

（1）会计职业理想。会计人员的择业目标，或维持生计，或发展个性，或承担社会义务，或兼而有之，它是会计职业道德的灵魂。

（2）会计工作态度。会计工作的职业特征要求会计人员在从事会计活动时，既认真负债，精益求精，又积极主动，富有创造性，这是会计人员履行职责义务的基础。

（3）会计职业责任。即会计人员担任某项职务或从事某项工作后就应承担（或被赋予）的相应义务。职责与职权相互关联，会计职责是会计职业道德规范的核心，也是评价会计行为的主要标准。

（4）会计职业技能。它包括完成会计工作所必要的知识以及所需要的工作能力与经验，是会计人员圆满完成会计工作的技术条件。

（5）会计工作纪律。保密性、廉正性（正直、诚实、廉洁）与超然性既是维护和贯彻会计职业道德的保证，也是评价会计行为的一种标准。

（6）会计工作作风。它是会计人员在长期工作实践中形成的习惯力量，是职业道德在会计工作中连续贯彻的体现。在会计工作中严谨仔细，一丝不苟，勤俭理财，严格按会计规范办事，自觉抵制非首先因素的侵袭等，都是良好的会计工作作风。

3. 会计职业道德的特征

会计职业道德与会计活动是紧密联系的，它是从社会与经济生活之中的会计活动中提炼出来的，因而其特征与会计职业活动的特征息息相关。具体来说，会计职业道德的特征主要体现在以下 4 个方面：

（1）自觉性与强制性相结合。一般来说，会计职业道德主要是依靠人的内心的能动性去

实现，但同时会计法规也会发生作用。职业道德意识要求会计人员“应该怎么做”，是一种道德意识的内心信念；会计法规要求会计人员“必须怎么做”，是一种对禁止性后果的确认，也是一种外在的强制力量。

（2）经济实践性与广泛渗透性相结合。与其他职业道德相比，会计职业道德全面、系统地扎根于社会与经济生活最基层的价值运动中，与社会实践活动密切联系在一起。会计职业道德对于经济实践来说，是保证社会再生产过程有效运行的工具。会计职业道德的这种经济实践性，就决定了凡是有经济活动的地方就存在会计职业道德。从纵向来看，会计职业道德随着会计活动贯穿人类社会的始终；从横向来看，会计职业道德渗透到同一历史时期的各个国家和地区；同时，会计职业道德还渗透到每一个公民，特别是渗透到会计人员的头脑中去。会计职业道德的经济实践性与广泛的渗透性相互联系，彼此促进。

（3）规范性与灵活性相结合。会计职业道德很多都是以规范性的文件发布出来的，这种道德规范明确具体，职责义务分明。同时，会计职业道德的有些内容的表现形式是十分灵活的，如“敬业爱岗”这一句口号，无规章的强制规定，也无法律的强制执行。对于这些灵活多样的道德内容的表现形式，会计人员易于接受，推广起来也较为容易。

（4）实效性与程序性相结合。会计工作内在要求强调效率，所以对实效的要求相当严格。但需要注意的是，绝不能因追求效率而忽视质量，必须按照会计的程序性规范进行会计核算，办理会计业务。工作的程序化，一方面可以保证工作过程的合法化；另一方面可以避免工作结果的差错。因而，在规定时间内依照合法的程序完成工作，才是真正地追求效率与效益。

4．会计职业道德的作用

会计职业道德反映的是会计领域的道德关系，但它的作用又不仅仅局限于会计领域之内和会计工作之中，它必然会扩展到整个社会，对社会经济生活的道德面貌产生积极的影响。会计职业道德的作用具体表现在以下 5 个方面：

（1）会计职业道德可以调节会计活动，纠正人们的错误会计行为，并指导社会经济实践活动。这样就可以使会计人员以高度的主人翁责任感对待自己的工作，在工作中做到认真、细致、不出差错，保证会计信息的质量，使财务会计报告真实完整。

（2）会计职业道德指导着人们会计行为的方向，表现出会计职业道德的导向功能。在社会经济生活中，会计职业首先指导着社会公民和会计人员自愿地选择有利于消除各种矛盾、调整相互关系的会计道德行为，避免相互之间矛盾的产生与扩大，缓和与解决已产生的矛盾，改善会计领域内人与人之间、个人与国家之间的关系，促进会计人员协调一致，保质保量并及时地完成会计度作。

（3）会计职业道德能通过制造社会舆论，形成会计道德风尚，树立会计职业道德榜样等方式来深刻影响人们的会计道德观念和会计道德行为，培养人们的会计道德习惯和会计道德品质。其目的在于启迪人们的会计道德觉悟，培养人们践行会计道德行为的自觉性和主动性，从而预防违纪现象的发生。会计人员拥有良好的职业道德观，不但自身能清白做人，而且还敢于纠正他人的违规行为。

（4）会计职业道德可以向人们提供进行会计道德选择的知识。具体说来，就是能够通过会计道德判断、会计道德标准和会计道德理论等形式，反映会计人员与他人和社会的关系，向人们指明会计人员在现实世界的价值关系中的取向，提供进行会计道德选择的知识。会计职业道德认知所获得的这些知识，通常会转化为人们的信念，成为人们在感情上对某种会计

职业道德关系和会计道德行为的必然性的确认。

（5）会计职业道德具有促使会计人员人格升华和提高社会道德水准的积极作用。具体说来，它包含两个方面的含义：一方面，会计职业道德能促进会计从业人员从善而行之，促使他们的人格不断升华，精神不断完善；另一方面，会计职业道德对提高社会道德水准有着强大的能量，会产生积极的影响。具备良好会计职业道德的会计人员在参加社会活动过程中直接影响社会道德，还可通过与服务对象的接触间接影响社会道德，促进社会风气的根本好转。



5.2 会计职业道德规范的主要内容

现象一：会计人员看人办事，"官大办得快，官小办得慢，无官拖着办。"



现象二：会计人员整天与钱物打交道，"常在河边走，哪能不湿鞋"，只要坚持"不犯罪"这根底线就行了。

根据上述现象，分析说明其分别违背了哪些会计职业道德规范？为什么？

会计既然是一种专门的职业，就应该有与之相适应的道德标准或者要求。这种道德标准应是一般社会道德规范（即社会公德）的一部分，也应体现会计职业的特殊性，即所谓的"职业道德规范必须行业化"。因为各行业都有不同的职业道德规范，如教师的"为人师表"、医生的"救死扶伤"、公务员的"公正廉洁"、商人的"货真价实"等道德规范。会计职业的道德规范不能离开"会计"这个主题，要充分体现会计职业的特殊性。一般认为，会计职业道德规范应该包括爱岗敬业、廉洁自律、客观公正、诚实守信、坚持准则、提高技能、参与管理、强化服务 8 个方面。

5.2.1 爱岗敬业

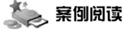
1．爱岗敬业的含义

爱岗敬业就是要求会计人员热爱会计工作，安心本职岗位，忠于职守，尽心尽力，尽职尽责。

爱岗敬业是会计人员的一种意识活动，是敬业精神在其职业活动方式上的有意识的表达。这种表达可概括为一个"忠"字，即忠于职守，具体表现为会计人员对自己应承担责任和义务所表现出的一种责任感和义务感。

会计职业道德中的敬业，是指从事会计职业的人员充分认识到会计工作在国民经济中的地位和作用，以从事会计工作为荣，敬重会计工作，具有献身于会计工作的决心。

爱岗敬业是爱岗与敬业的总称。爱岗和敬业，互为前提，相互支持，相辅相成。"爱岗"是"敬业"的基石，"敬业"是"爱岗"的升华，"敬"由"爱"行，"爱"由"敬"起。



案例阅读

会计老王，年近花甲，是单位的老科长。别看老王其貌不扬，学历、水平可不低。

会计老王十分吝啬，人们暗地里叫他"守财奴"。在人们的记忆中，他永远吃几毛钱的菜，穿洗得发白的工作服，袖子上带着须臾不可离开的蓝套袖，出差从不住宾馆，属于那种有汽车不坐火车、有火车不坐飞机的人。当会计时，他用蘸水笔记的账远非"工整"一词所能描述，怕是要纳入书法艺术的范畴；算盘打得

“噼噼啪啪”，可谓“大珠小珠落玉盘”。他当领导时，建账建制，有条不紊，该上墙的上墙，该下发的下发，坚信好制度胜于做好事，制度大于天，人情薄于烟，一切按制度办事，一丝不苟，扎扎实实；什么时候该下库稽核啦，什么时候该平账结账啦，什么时令该财产清查啦，什么时候该预算决算啦……都安排得井井有条。

如今，会计老王已经退居二线，也许是会计缺人，抑或是他本人“恋钱”，反正他扮演了“补差”的角色，依然那样勤勤恳恳、兢兢业业，依然那样谦恭虚心、平易近人。

最近一天晚上，为了第二天发工资，我们一直忙得不亦乐乎。快到22点的时候，老王说：“小李，我有些发闷，给我倒杯水，我把药吃啦”。我把杯子递过去，却发现，老王的手抖个不停，脸也变成了绛紫色。情急之下，只好拨打了120……

“抢救事件”后，老王就不再来单位上班了。当我拿起账本准备记账时，蓦然发现日记账扉页上的“交接栏”里赫然写着我的名字，纯正的魏碑体，颇具人民币所载之“中国人民银行”的风骨。

2．爱岗敬业的基本要求

（1）正确认识会计职业，树立爱岗敬业的精神。会计人员的爱岗敬业精神，自始至终都是以他们对职业的认识程度及所采取的态度作为行动的指导，并体现在实际工作中。如果会计人员对所从事的职业缺乏正确的认识，认为会计不过是“写写算算”“收收支支”“琐琐碎碎”的工作，或者认为会计是人人必求的工作，或者认为“会计难当，职权难用，成绩难见，违纪难免”，这就必然会不自觉地反映到其职业行为之中，或迟或早地会表现出“懒”“惰”“拖”的不良行为，给会计职业及其声誉造成不良影响。会计人员要正确地认识会计本质、会计工作的重要性，彻底克服“懒”“惰”“拖”的不良习惯和作风。这是爱岗敬业的最基本的要求，也是首要要求。

（2）热爱会计工作，敬重会计职业。“爱”是“敬”的源泉，只有热爱会计职业，才会有职业乐趣；即使对会计职业并不感兴趣，只要树立了“干一行爱一行”的职业思想，就会发现会计职业中的乐趣。只要树立“干一行爱一行”的思想，才会刻苦钻研会计业务技能，才会努力学习会计业务知识，才会发现会计核算、企业理财领域有许多值得去研究探索的东西。只有做到热爱会计工作，敬重会计职业，才会全身心地投入到会计事业中去。

（3）安心工作，任劳任怨。只有安心本职工作，才能潜下心来“勤学多思，勤问多练”，才能真正做到敬业，才能成为真正的行家里手。任劳任怨是安心本职工作的具体表现。只有安心本职工作，才有可能做到任劳任怨；只有任劳任怨，才能安心本职工作。

（4）严肃认真，一丝不苟。会计工作是一项严肃细致的工作，没有严肃认真的态度和一丝不苟的工作作风，就可能出偏差。

（5）忠于职守，尽职尽责。忠于职守主要表现为3个方面，即忠实于服务主体、忠实于社会公众、忠实于国家。忠实于国家实际上是对社会整体利益负责。能否对社会整体利益负责，是衡量会计人员是否称职的基本标准。

【真题举例·单选题】

会计人员在工作中“懒”“拖”的不良习惯，违背了会计职业道德规范中的（　　）的具体内容。

A．爱岗敬业　　B．诚实守信

C．坚持准则　　D．客观公正

『正确答案』A

【真题举例·多选题】

下列各项中，体现会计职业道德关于“爱岗敬业”要求的有（　　）。

A．工作一丝不苟　　B．工作尽职尽责

C．工作精益求精　　D．工作兢兢业业

『正确答案』ABCD

【真题举例·判断题】



爱岗敬业是会计职业道德的精髓。（　　）

『正确答案』×

5.2.2　廉洁自律

1．廉洁自律的含义

“不受曰廉，不污曰洁”，不收受贿赂，不贪污钱财，就是廉洁。廉洁自律要求会计人员公私分明、不贪不沾、遵纪守法、清正廉洁。自律是指自律主体按照一定的标准，自己约束自己，自己控制自己的言行和思想的过程。

会计职业自律包括两层含义：会计人员自律和会计行业自律。会计人员自律即会计人员的自我约束，是一个个体概念；会计行业自律是会计职业组织对整个会计职业的会计行为进行的自我约束、自我控制，是一个群体概念。会计人员自律是会计职业道德的最高境界，因为这是一种自觉的行为，无须强制。会计人员自律是会计行业自律的基础和保证，如果每个会计人员自律性强，则整个会计行业的自律性也强。

2．廉洁自律的基本要求

（1）树立正确的人生观和价值观。会计人员必须加强世界观的改造，树立正确的人生观和价值观，这是奠定廉洁自律的基础。会计人员应树立科学的人生观和价值观，自觉抵制享乐主义、个人主义、拜金主义等错误的思想，这是在会计工作中做到廉洁自律的思想基础。

（2）公私分明，不贪不占。会计人员因其职业特点最易犯的就是“贪”“欲”。犯“贪”“欲”的根本原因是会计人员忽视了世界观的自我改造，放松了道德的自我修养，弱化了职业道德的自律。

（3）遵纪守法，尽职尽责。正确处理会计职业权利与职业义务的关系，增强抵制行业不正之风的能力，是会计人员廉洁自律的又一个基本要求。会计人员不仅要遵纪守法，不违法乱纪、以权谋私，做到廉洁自律，而且要敢于、善于运用法律法规赋予的职业权利，尽职尽责，勇于承担职业责任，履行职业义务。

【真题举例·单选题】

“理万金分文不沾”“常在河边走，就是不湿鞋”，这两句话体现的会计职业道德是（　　）。

A．参与管理　　B．廉洁自律

C．提高技能　　D．强化服务

『正确答案』B

【真题举例·单选题】

“宁可清贫自乐，不可浊富多忧”体现在会计工作中的职业道德是（　　）。

A. 客观公正　　B. 廉洁自律

C. 爱岗敬业　　D. 坚持准则

『正确答案』B

【真题举例·判断题】

小王是公司会计，凭借职位方便，经常临时借用公司现金，但一般都及时归还了。小王认为这种临时借用的行为不会影响公司的日常经营活动，所以不违反会计职业道德。（　　）

『正确答案』×

5.2.3 客观公正

1. 客观公正的含义

客观公正要求会计人员端正态度，依法办事，实事求是，不偏不倚，保持应有的独立性。客观对于会计职业和会计工作而言，客观公正包括两个方面：一是真实性，即以客观事实为依据，真实地记录和反映实际经济业务事项；二是可靠性，即会计核算要准确，记录要可靠，凭证要合法。

公正就是公平正直，没有偏失，但不是中庸。对于会计职业和会计工作而言，公正主要包括 3 个方面：一是国家统一的会计制度，即会计准则、制度要公正；二是执行准则、制度的人，即公司、企业单位管理层和会计人员不仅应当具备诚实的品质，而且应公正地开展会计核算和会计监督工作；三是注册会计师在进行审计鉴证时，应以超然独立的姿态，进行公平公正的判断和评价，出具客观、适当的审计意见。

2. 客观公正的基本要求

（1）端正态度。坚持客观公正原则的基础是会计人员的态度、专业知识和专业技能。

（2）依法办事。遵守法律、法规，是保证会计工作客观公正的前提。

（3）不偏不倚。企业是集多方利益于一体的经营实体，企业管理层希望利润越多越好，投资者希望投资效果最佳但更需要掌握真实的信息以防范投资风险，潜在的投资者和债权人希望真实地了解企业的财务状况和经营成果。因此，注册会计师应始终站在第三者的独立立场上，不偏不倚地对待有关利益各方。

（4）保持独立性。会计人员是会计准则、制度的执行者，会计人员应以会计准则、制度为准绳，对实际发生的经济业务事项进行核算。这就要求会计核算要保持应有的独立性，这也是保证客观公正的基本前提之一。

【案例讨论】

某年 12 月，D 公司因产品销售不畅，新产品研发受阻，公司财会部预测公司本年度将发生 800 万元亏损。刚刚上任的公司总经理责成总会计师王某千方百计实现当年盈利目标，并说：“实在不行，可以对财会报表做一些会计技术处理。”

王某很清楚公司本年度亏损已成定局，要落实总经理的盈利目标，只能在财务会计报告上做手脚。王某感到左右为难：如果不按总经理的意见去办，自己以后在公司不好待下去；如果按照总经理意见办，自己也有风险。为此，王某思想负担很重，不知如何是好。

你认为总会计师王某应怎么办？

【真题举例·多选题】

下列有关会计职业道德“客观公正”的表述中，正确的有（　　）。

A．依法律办事是会计工作保证客观公正的前提

B．扎实的理论功底和较高的专业技能是做到客观公正的重要条件

C．在会计工作中客观是公正的基础，公正是客观的反映

D．会计活动的整个过程保持独立

『正确答案』ABCD

5.2.4　诚实守信

1．诚实守信的含义

一般来说，诚实即为守信，实信就是诚实。诚实守信要求会计人员做老实人，说老实话，办老实事，执业谨慎，信誉至上，不为利益所诱惑，不弄虚作假，不泄露秘密。它们是职业道德的两种不同的表现形式：一是有诚无信，道德品质得不到推广和延伸；二是有信无诚，信就失去了根基，德就失去了依托。因此，诚实必须守信。

2．诚实守信的基本要求

（1）做老实人，说老实话，办老实事，不搞虚假。做老实人，要求会计人员言行一致，如实反映和披露单位经济业务事项；办老实事，要求会计人员工作踏踏实实，不弄虚作假，不欺上瞒下。

（2）保密守信，不被利益所诱惑。在市场经济中，秘密可以带来经济利益，而会计人员因职业特点经常接触到单位的一些秘密。会计人员如果泄露本单位的商业秘密，不仅会对单位的利益产生威胁，而且会损害会计人员自身的形象和利益。因此，会计人员应依法保守单位秘密，这也是诚实守信的具体体现。

（3）执业谨慎，信誉至上。诚实守信，要求注册会计师在执业中始终保持应有的谨慎态度，对客户和社会公众尽职尽责，形成“守信光荣，失信可耻”的氛围，以维护职业信誉。

【真题举例·判断题】

除法律规定和单位负责人同意外，会计人员不能私自向外界提供或者泄露单位的会计信息。（　　）

『正确答案』√

【真题举例·判断题】

会计人员不能私自向外界提供或者泄露单位的会计信息，但可以与家人讨论。（　　）

『正确答案』×

【真题举例·单选题】

中国现代会计学之父潘序伦先生倡导："信以立志，信以守身，信以处事，信以待人，毋忘'立信'，当必有成。"这句话体现的会计职业道德内容是（　　）。

A．坚持准则　　　　B．客观公正

C．诚实守信　　　　D．廉洁自律

『正确答案』C

【真题举例·多选题】

朱镕基同志在2001年视察北京国家会计学院时，为北京国家会计学院题词的内容包括（　　）。

A．诚信为本　　　　B．操守为重

C．坚持准则　　　　D．不做假账

『正确答案』ABCD



5.2.5　坚持准则

1．坚持准则的含义

坚持准则是指会计人员在处理业务过程中，严格按照会计法律制度办事，不为主观或他人意志所左右。这里所说的"准则"不仅指会计准则，而且包括会计法律、国家统一的会计制度以及与会计工作相关的法律制度。坚持准则要求会计人员熟悉国家法律、法规和国家统一的会计制度，始终坚持按法律、法规和国家统一的会计制度的要求进行会计核算，实施会计监督。单位会计人员在进行核算和监督的过程中，要以准则作为自己的行动指南，在发生道德冲突时，应坚持准则，以维护国家利益、社会公众利益和正常的经济秩序；注册会计师在进行审计业务时，应严格按照独立审计准则的有关要求和国家统一会计制度的规定，出具客观公正的审计报告。

2．坚持准则的基本要求

（1）熟悉准则。会计人员应了解和掌握《会计法》和国家统一的会计制度及与会计相关的法律制度，这是遵循准则、坚持准则的前提。

（2）遵循准则。遵循准则即执行准则。在实际工作中，由于科技的发展和社会环境的变化，会计人员日趋复杂，所以准则规范的内容也会不断变化和完善。这就要求会计人员要经常学习，掌握准则的最新变化，运用所掌握的专业理论和技能，做出客观的职业判断，予以妥善地处理。

（3）坚持准则。会计人员应依法履行会计监督职责，发生道德冲突时，应坚持准则，对法律负责，对国家和社会公众负责，敢于同违反会计法律法规和财务制度的现象作斗争，确保会计信息的真实性和完整性。

【案例讨论】



会计人员"站得住的顶不住，顶得住的站不住"，领导怎么说就怎么做，只要领导高兴，"原则"可以变成"圆则"。应如何看待这一现象？

【真题举例·单选题】

坚持依法办理会计事项，体现（　　）方面的会计职业道德。

A．坚持准则　　B．提高技能

C．参与管理　　D．廉洁自律

『正确答案』A

【真题举例·多选题】

会计职业道德的内容中有“坚持准则”一项，这里的“准则”是指（　　）。

A．会计准则　　B．会计法律

C．会计行政法规　　D．与会计相关的法律制度

『正确答案』ABCD

【真题举例·判断题】

坚持准则的基本要求包括熟悉准则、遵循准则和执行准则。（　　）

『正确答案』×

5.2.6　提高技能

1．提高技能的含义

职业技能也称为职业能力，是人们进行职业活动，承担职业责任的能力和手段。就会计职业而言，它包括会计理论水平、会计实务能力、职业判断能力、自动更新知识能力、提供会计信息的能力、沟通交流能力以及职业经验等。提高技能是指达到和维持足够的专业胜任能力的活动，要求会计人员增强提高专业技能的自觉性和紧迫感，勤学苦练、刻苦钻研、不断进取，努力提高业务水平。

2．提高技能的基本要求

（1）具有不断提高会计专业技能的意识和愿望。会计人员要适应时代发展的步伐，就要有危机感、紧迫感，要有不断提高专业技能的愿望和要求。只有具备不断提高会计专业技能的意识和愿望，才能不断进取，才会主动地求知、求学，勤学苦练，精益求精。

（2）具有勤学苦练的精神和科学的学习方法。会计人员只有具备锲而不舍的“勤学”精神，才能不断提高自己的业务水平、理论水平、操作技能和职业判断能力，才能推动会计工作和会计职业的发展，以适应不断变化的新形式和新情况的需要。如何将学到的专业技术理论转化为技能技巧，关键在于理论联系实际；同时，要掌握科学的学习方法，必须积极参加社会实践活动，在实践中锤炼提高职业技能。

【真题举例·多选题】

根据会计职业道德要求，下列各项中，有利于会计人员提高技能的有（　　）。

A．参加财政部门组织的会计法规制度培训　　B．参加会计国际研讨会

C．参加单位组织的业务比赛和经验交流　　D．参加会计专业技术资格考试

『正确答案』ABCD

【真题举例·多选题】

下列各项中，属于会计技能的有（　）。

A．提供会计信息能力　　B．会计实务操作能力

C．职业判断能力　　D．沟通交流能力

『正确答案』ABCD

【真题举例·单选题】

“活到老学到老”是会计职业道德（　）的要求。

A．坚持准则　　B．提高技能

C．参与管理　　D．廉洁自律

『正确答案』B

【真题举例·判断题】

就会计职业而言，提高技能不仅包括会计理论水平、会计实务能力等正面技能，而且包括如何避税，如何隐瞒收入的反面技能。（　）

『正确答案』×

5.2.7　参与管理

1．参与管理的含义

简而言之，参与管理就是间接参加管理活动，为管理者当参谋，为管理活动服务。尽管会计人员不能够直接进行企业生产经营活动的决策，但是会计人员在管理活动中扮演着参谋人员角色，承担着参与管理的职责和义务。参与管理要求会计人员在做好本职工作的同时，努力钻研相关业务，全面熟悉本单位经营活动和业务流程，主动提出合理化建议，协助领导决策，积极参与管理。

2．参与管理的基本要求

（1）努力钻研业务，熟悉财经法规和相关制度，提高业务技能，为参与管理打下坚实的基础。会计人员只有业务娴熟，并具有精湛的技能，才能更好地参加管理，为改善经营管理，提高经济效益服务。同时，要充分利用掌握的大量会计信息去分析，从会计的角度渗透到单位的各项管理中，找出经营管理中的问题和薄弱环节，提出改进意见和措施，把管理融入在日常工作之中。

（2）熟悉服务对象的经营活动和业务流程，使参与管理的决策更具有针对性和有效性。会计人员应当熟悉本单位的生产经营、业务流程和管理情况，掌握单位的生产经营能力、技术设备条件、产品市场及资源等情况，结合财会工作的综合信息优势，积极参与预测。根据预测情况，运用专门的财务会计方法，从生产、销售、成本、利润等方面有针对性地拟订可行方案，参与优化决策。对计划、预算的执行，要充分利用会计工作的优势，积极协助、参与监控，为改善单位内部管理，提高经济效益服务。

【案例讨论】

一阵急促尖锐的高跟鞋声传进“我”的办公室，来人正是“我们”公司营销部门的高级经理，她带着不甚愉快的音调对“我”说：“你的备用金保管人（财务总监秘书兼会计文员）不合作，不给我领取差旅预支费用，我的付款申请书已获总经理批准，明天就要出差外地……”“我”看了看她的付款申请金额，明白了为什么“我”的秘书（即备用金保管人）不同意支付的理由，因为她的预支金额已经超过公支取现金。

作为主管部门遇到问题解决问题是天职，可惜这位营销部门经理并不领情也不买账，因为她认为有后台靠山，气冲冲、带着尖锐的高跟鞋声走出了“我”的办公室。“我”知道过一会儿外籍总经理将会驻足“我”的财务总监办公室，于是“我”准备好有关资料，等待老总驾到。

果不出“我”所料，10 分钟后总经理亲自来到，“我”礼貌地请老总坐下。老总手拿付款申请书质疑地问：“为什么我批准的差旅费预支申请表，备用金保管人拒绝支付？”回答这个问题需要有技巧。“我”回答：“请总经理在该申请预支表上再签一次名，我就马上支付。”他老人家愣住了。他又质疑地问：“为什么？”于是，“我”把早就准备好的《××公司备用金操作规定及其实施程序》文件亮了出来。“我”说：“这个程序是我设计的，经过总经理您批准而实施，同时也通知了各部门。现在这张预支申请表虽经您批准，但已超过我们备用金规定的限额，如果我照付，则属违反已批准实施的规定。不过，若您再签一次名那就代表您‘特批’，特别批准您自己批准事件的越权措施。事实上，我已经与营销部经理解释过同时也做好两全的安排，但她不同意，其他部门主管都是按照这种规定执行。我认为还是按照您批准的规定执行，应该不能有所例外。”

听完这番话，明白事理的总经理同意“我”的两全安排，同时并没有因为这事而有不高兴的脸色，因为这是合情合理又合法的变通处理，在不影响基本原则（即内部控制制度）的前提下，要采取对方最能理解、最易接纳的办法实施。这就是工作的艺术，也是做人的方法。最后，“我们”的营销经理也只得按规定办事了。



这个案例能带给我们什么教训？

【真题举例·判断题】

会计人员陈某认为，会计工作只是记记账、算算账、与单位经营决策关系不大，没有必要要求会计人员“参加管理”。(　　)

『正确答案』×

【真题举例·判断题】

会计人员遵循参与管理的职业道德原则，就是要积极主动参与到企业管理工作中，对企业经营活动做出决策。(　　)

『正确答案』×

【真题举例·多选题】

下列各项中，符合会计职业道德“参与管理”的行为有（　　）。

A．对公司财务会计报告进行综合分析并提交风险预警报告

B．参加公司重大投资项目的可行性研究和投资效益论证

C．分析坏账形成原因，提出加强授信管理、加快货款回收的建议

D．分析现企业盈利能力，查找存在的问题，提出多记费用减少纳税的措施

『正确答案』ABC

5.2.8 强化服务

1．强化服务的含义

强化服务就是要求会计人员要具有文明的服务态度、强烈的服务意识和优良的服务质量，努力维护和提升会计职业的良好形象。会计人员要做到礼貌服务，以礼待人；要以高度负责的态度树立起强烈的服务意识；要以优良的服务质量为社会及信息使用者服务好。

2．强化服务的基本要求

（1）强化服务意识。会计人员要摆正自己的工作位置，要树立强烈的服务意识，管钱管账是自己的工作职责，参与管理是自己的义务。只有树立了强烈的服务意识，才能做好会计工作，履行会计职能，为单位和社会经济的发展做出应有的贡献。

（2）提高服务质量。服务不仅要文明，而且要讲质量，更要不断开拓创新，利用好会计数据、会计信息，满足不同对象的需要。不同的会计岗位，掌握的会计信息不同，服务的对象也不尽相同，这就需要会计人员充分运用会计理论、会计方法、会计数据，为单位决策层、政府部门、投资人、债权人及社会公众提供真实、可靠、相关的会计信息，积极主动地当好领导的参谋，提供优质科学的经营决策方案。


注意

质量上乘，并非是无原则地满足服务主体的需要，而是在坚持原则、坚持会计准则的基础上尽量满足用户或服务主体的需要。

【真题举例·多选题】

刘某系某代理记账公司提供专业服务的会计人，为了遵循会计职业道德强化服务的要求，刘某为客户提供的下列服务中，正确的有（　　）。

A．向委托单位提出改进内部控制的建议和意见

B．利用专业知识和委托单位提出税收筹划的建议

C．在委托单位举办财会知识培训班，宣讲会计法律制度，帮助树立依法理财观念

D．为帮助委托单位负责人完成业绩考核任务，提出将银行借款利息挂账处理建议

『正确答案』ABC

【真题举例·判断题】

在会计工作中一定要提供上乘的服务质量，不管服务主体提供什么样的要求，会计人员都要尽量满足服务主体的需要。（　　）

『正确答案』×

【真题举例·多选题】

张某为某单位的会计人员，平时工作努力，钻研业务、积极提供合理化建议，这体现张某具有（　　）的职业道德。

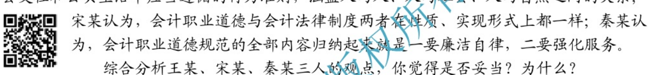
A．爱岗敬业　　B．客观公正
C．提高技能　　D．参与管理
『正确答案』ACD



5.3　会计职业道德与会计法律制度的关系

某集团公司财会部拟组织系统内会计进行职业道德培训。为了使培训工作更具针对性，公司财会部就会计职业道德的概念、会计职业道德与会计法律制度关系、会计职道德规范的内容等分别与会计人员王某、宋某、秦某等人座谈。

现摘录王某、宋某、秦某三人的观点如下：王某认为，会计职业道德就是会计人员在社会交往和公共生活中应当遵循的行为准则，涵盖人与人、人与社会、人与自然之间的关系；



宋某认为，会计职业道德与会计法律制度两者在性质、实现形式上都一样；秦某认为，会计职业道德规范的全部内容归纳起来就是一要廉洁自律，二要强化服务。

综合分析王某、宋某、秦某三人的观点，你觉得是否妥当？为什么？

在市场经济中，生产、流通、分配与消费是靠市场主体的契约联结在一起的。为了保证这些契约的公正和得到遵守，就必须要有完备的法律制度。从这个意义上说，市场经济是法制经济。同时，市场经济的负面效应也会反映在会计职业道德上领域中，会计法制的加强并不意味着会计职业道德作用的削弱。会计职业道德与会计法律制度作为社会规范，均属于会计人员行为规范的范畴，两者既有联系，又有区别。

5.3.1　会计职业道德与会计法律制度的联系

会计职业道德与会计法律制度有着相同的目标、相同的调整对象，也承担着相同的职责。两者的联系主要表现在以下 4 个方面：

（1）两者在作用其所长相互补充、相互依托。在规范会计行为中，不可能完全依赖会计法律制度的强制功能而排斥会计职业道德的教化功能，因为会计行为不可能都依照会计法律制度进行规范。基本的会计行为必须运用会计法律制度强制遵守，但不需要或不宜用会计法律制度进行规范的行为，可通过会计职业道德规范来实现。

（2）两者在内容上相互渗透、相互重叠。会计法律制度中含有会计职业道德规范的内容，会计职业道德规范中也包含会计法律制度的某些条款。

（3）两者在地位上相互转化、相互吸收。最初的会计职业道德规范就是对会计职业行为约定俗成的基本要求，逐渐被吸收到会计法律制度中。可以说，会计法律制度是会计职业道德的最低要求。

（4）两者在实施上相互作用、相互促进。会计职业道德是会计法律制度正常运行的社会和思想基础，会计法律制度是促进会计职业道德规范形成和遵守的制度和保障。

5.3.2　会计职业道德与会计法律制度的区别

会计职业道德与会计法律制度的区别主要表现在以下 4 个方面：

（1）性质不同。会计法律制度通过国家机器强制执行，具有很强的他律性；会计职业道

德主要依靠会计从业人员的自觉性，并依靠社会舆论和良心来实现，具有很强的自律性。

（2）作用范围不同。会计法律制度侧重于调整会计人员的外在行为和结果的合法化，具有较强的客观性；会计职业道德不仅要求调整会计人员的外在行为，而且要求调整会计人员内在的精神世界。违反会计职业道德的行为，不一定违反会计法律制度。

（3）实现形式不同。会计法律制度是通过一定的程序由国家立法机关或行政管理机制定的，其表现形式是具体的、明确的、正式形成文字的成文规定；会计职业道德出自于会计人员的职业生活和职业实践，其表现形式既有明确的成文规定，也有不成文的规范，存在于人们的意识和信念之中，并无具体的表现形式。

（4）实施保障机制不同。会计法律制度由国家强制力保障实施；会计职业道德既有国家法律的相应要求，又需要会计人员的自觉遵守，缺乏权威机构来保障对裁定的执行。

【真题举例·多选题】

以下关于会计职业道德的描述中，不正确的有（　　）。

A．会计职业道德涵盖了人与人、人与社会、人与自然之间的关系

B．会计职业道德与会计法律制度两者在性质上一样

C．会计职业道德规范的全部内容归纳起来就是廉洁自律与强化服务

D．会计职业道德不调整会计人员的外在行为

『正确答案』ABCD

【真题举例·多选题】

下列关于会计职业道德和会计法律制度二者关系的观点中，正确的有（　　）。

A．两者在实施过程中相互作用、相互补充

B．会计法律制度是会计职业道德的最低要求

C．违反会计法律制度一定违反会计职业道德

D．违反会计职业道德也一定违反会计法律制度

『正确答案』ABC



5.4　会计职业道德教育

王某大专毕业后分配到某市一国债服务部，担任柜台出纳兼任金库保管员。2015 年 5 月 11 日，王某偷偷从金库中取出国库券 30 万元；4 个月后，王某见无人知晓，胆子开始大了起来，又取出 50 万元，通过证券公司融资回购方法，折借人民币 89.91 万元，用来炒股。没想到最终赔了钱，王某在无力返还单位债券的情况下，索性于 2015 年 12 月 14 日，将金库里剩余的 14.03 万元国库券和股市上所有的 73.7 万元人民币全部取出后潜逃，用化名在该市一处民房租住隐匿。至此，王某共贪污国库券 94.03 万元，折合人民币 118.51 万元。案发后，当地人民检查院立案侦查，王某迫于各种压力，于 2016 年 1 月 8 日投案自首，检察院依法提起公诉。

王某年轻有学历，在比较重要岗位工作，但胆大妄为，从学校刚刚走上工作岗位就犯罪。这说明了什么？



要实现会计职业道德目标，必须多管齐下，开展全方位、多形式、多渠道的会计职业道德教育，要逐步培养会计职业道德情感，树立会计职业道德观念；此外，还要提高会计职业道德水平，使会计职业健康发展。

5.4.1 会计职业道德教育的意义

在我国的现代化建设中，大力进行职业道德教育是一项不可忽视的重要内容。会计工作的质量直接关系到全国人民的利益，进行会计职业道德教育具有十分重要的意义。

1. 有利于提高会计人员的水平

通过会计职业道德知识的传授，使会计人员逐渐了解会计职业道德知识，就能够分清正确与错误的道德观念，从而自觉履行会计职业道德的义务。只有通过会计职业道德教育，会计人员才能不断提高道德水平，真正做到无私奉献。

2. 有利于造就良好的社会道德风尚

在改革开放和市场经济建立的同时，利益关系也变得错综复杂，社会道德行为失范现象在会计职业领域层出不穷，使整个行业的道德风尚受到严重的干扰和侵害。抑制、改变不良风气，就需要加强外在的职业道德教育，使会计人员通晓本行业的职业道德规范并将其作为自己行为的准则，逐渐形成职业责任心和荣誉感，正确地使用自己的职业权利，忠实地履行自己的职业义务。同时，要要对各种违背会计职业道德的行为进行谴责，从而形成强大的社会舆论压力，促使整个会计行业道德水平大大提高，使目前会计职业生活中那些消极现象逐步减少直至最终消除。这也是提高社会主义道德水平的一个重要方面。

3. 有利于保证改革的顺利进行

为了切实保障国家的经济体制改革和会计行业的改革顺利进行，必须加强职业道德教育。我国的会计行业人数多、分布广、影响大，会计人员的职业道德水准直接影响着我国经济建设和人民的生活水平，会计职业道德教育是形势发展的需要。目前，在会计工作领域上犯错误以致犯罪的人员中，大多数是由于主观上法制观念淡薄，缺乏会计职业道德的理性思考以及缺乏坚强的会计职业道德意志所致。因此，在会计人员中认真、普遍地开展职业道德教育，对提高会计人员的职业道德水平，从而更好地促使其完成相应的工作任务，具有重要的意义。

5.4.2 会计职业道德教育的形式

会计职业道德教育的主要形式有接受教育和自我教育。

1. 接受教育

接受教育即外在教育，是指通过学校或培训单位对会计人员进行以职业责任、职业义务为核心内容的理理念灌输，以规范其职业行为，维护国家和社会公众利益的教育。接受教育具有导向作用，对职业道德教育的组织者而言，接受教育是主动开展正面教育和灌输；对会计人员而言，接受教育则是被动学习、被动接受教育。

2. 自我教育

自我教育是相对于接受教育而言的，是一种自我学习、自身道德修养的行为活动。我国著名的教育家叶圣陶所说的“教育的目的就是为了不教育”，也就是实现由接受教育到自我教育的过程。接受教育是教育的外在教育，自我教育才是教育的内在教育。把外在的会计职业道德的内容要求，逐步转变为会计人员内在的职业道德认识、职业道德情感、职业道德意志和职业道德信念，要通过内在的自我教育才能实现。要大力提倡和引导会计人员进行自我教育，在社会实践中不断地加强职业道德修养，养成良好的道德行为，从而实现道德境界的升华。

5.4.3 会计职业道德教育的内容

会计职业道德教育的主要任务是帮助和引导会计人员培养会计职业道德情感，树立会计职业道德信念，遵守会计职业道德规范，使会计人员懂得什么是对的，什么是错的；什么是可以做的，什么是不应该做的；什么是必须提倡的，什么是坚决反对的。

1. 会计职业道德观念教育

通过学习会计职业道德知识，树立会计职业道德观念，可以了解会计职业道德对社会经济秩序、会计信息质量的影响，以及违反会计职业道德将受到的惩戒和处罚。普及会计职业道德教育基础知识，是会计职业道德教育的基础。应广泛宣传会计职业道德基本常识，使广大会计人员懂得什么是会计职业道德，它对社会经济秩序、会计信息质量有何重要影响；懂得一旦违反会计职业道德，除了受到良心和道义上的谴责外，还会受到行业惩戒和处罚。把会计职业道德教育同社会教育、学校教育、家庭教育结合起来，采取广播电视、报纸杂志等媒介来普及会计职业道德知识，形成会计人员“遵守职业道德光荣，不遵守职业道德可耻”的社会氛围。

2. 会计职业道德规范教育

会计职业道德规范教育是指对会计人员开展以会计职业道德规范为内容的教育。会计职业道德规范的主要内容是爱岗敬业、诚实守信、廉洁自律、客观公正、坚持准则、提高技能、参与管理和强化服务等，详见5.2节介绍。这是会计职业道德教育的核心内容，涵盖的内容非常广泛，应贯穿于会计职业道德教育的始终。

3. 会计职业道德警示教育

会计职业道德警示教育是通过开展对违反会计职业道德行为和违法会计行为典型案例的讨论和剖析，从中得到启发和警示的教育形式。根据不同的教育对象，选择一些违法会计行为和违反会计职业道德行为的典型案例，开展广泛深入的讨论，从而可以提高会计人员的法制意识和会计职业道德观念，提高会计人员辨别是非的能力。

4. 其他与会计职业道德相关的教育

其他与会计职业道德相关的教育包括形势教育、品德教育等。通过形势教育，让会计人员了解国家政治、经济、科技发展形势，正确理解党的路线、方针、政策，把握会计工作和理论发展趋势；通过品德教育，培养会计人员热爱祖国、爱岗敬业、勇于创新、不断进取的良好品德，增强职业责任感和社会责任感。

5.4.4 会计职业道德教育的途径

1．通过会计学历教育进行会计职业道德教育

在学习会计理论和技能的同时，学习会计职业道德规范内容，了解会计职业面临的道德风险，树立会计职业道德情感和观念，可以提高运用道德标准判断是非的能力。

1）会计学历教育在会计职业道德教育中的基础地位

在高职高专院校会计类专业就读的学生，是会计队伍的预备人员，他们当中大部分将进入会计行业，从事会计工作。在学校的学习阶段是他们的会计职业情感、道德观念、是非善恶判断标准初步形成的时期，在会计学历教育中开展会计职业道德教育，可以促使会计队伍预备人员将会计职业道德要求转化为内在的会计职业道德品质，把会计职业道德规范变成未来职业活动中遵循的信念和标准，从而对潜在的会计人员职业道德水准起着基础性作用。因此，开设会计类专业的高职高专院校是会计职业道德教育的重要环节，是会计人员岗前教育的主要场所，在会计职业道德教育中具有基础性地位。

2）会计职业道德教育在会计学历教育中存在的问题

（1）课程设置没有把职业道德教育放在应有的地位。从课程设置看，大多数院校没有开设专门的会计职业道德课程，没有将其作为单独一门课程纳入会计学科体系，职业道德教育没有受到应有的重视。人们普遍认为会计是一门专业、一门学科，是跟数字打交道的，而没有认识到会计人员不仅需要与数字打交道，在执行会计制度中还需要与人打交道，处理的是复杂的人际关系，会计问题及其解决方法存在着很不确定的因素，时常面临着利益和道德的冲突。

（2）重视专业技能培养，忽视职业道德教育。由于在学校学习期间，学校不重视给学生灌输会计职业道德观念、职业风险意识、保密意识、责任意识，学生面临实际工作中的道德冲突时无所适从，所以导致部分学校毕业的学生虽然具有相对较高的会计专业理论和技能，但会计法制观念、会计职业道德观念相对薄弱。

3）会计职业道德教育在会计学历教育中的目标和措施

会计学历教育不仅要对学生进行专业知识教育，而且要对学生进行职业道德教育，使学生不断提高思想品质和道德情操，其具体目标主要包括以下 3 个方面：

（1）使学生了解会计职业道德内容，树立职业道德观念。

（2）使学生了解会计职业面临的道德风险，提高运用道德标准判断是非的能力。

（3）使学生树立起会计职业道德情感和观念，为今后从事会计工作，并在职业活动中自觉遵守职业道德规范奠定基础。

为了实现会计职业道德教育在会计学历教育中的目标，可以采取以下 3 个方面的措施：

（1）设置“会计职业道德”课程。在会计专业学历教育中专门开设“会计职业道德”课程。通过在校阶段的教育，向学生灌输会计职业道德的主要内容，使学生树立会计职业道德观念。在教学中，应突出案例教学研究和分析、道德冲突的解决途径和方法，帮助学生培养职业道德观念，为他们毕业后进入会计职业打下道德基础。

（2）开展会计职业道德建设活动。学校要将职业道德教育纳入正常的教学内容中，增加学分比重，针对不同学生的特殊需要采取辅导教育方式。通过开设“会计职业道德”课程，加强引导，开展各种公益活动，强化正确的价值观和职业诚信观念。

（3）进行会计职业道德教育效果的测试和评价。对会计职业道德的效果应定期进行测试和评价，不仅需要学校的考核评价，而且需要社会的评价，从而进一步调整、修订学校会计职业道德教育的内容和方法。

2．通过会计继续教育进行会计职业道德教育

继续教育是强化会计职业道德教育的有效形式，在不断更新、补充、拓展会计专业理论、业务能力的同时，通过会计职业道德信念教育、会计职业义务教育、会计职业荣誉教育，形成良好的会计职业道德品行。

在会计人员继续教育中，会计职业道德教育主要包括以下3个方面内容：

（1）形势教育。通过形势教育，让会计人员了解国家政治、经济、科技发展形势，正确理解党的路线、方针、政策，把握会计工作和理论发展趋势，立志改革，艰苦奋斗，脚踏实地做好本职工作。教育的重点是要贯彻“以德治国”重要思想和“诚信为本，操守为重，坚持准则，不做假账”的要求，进一步提高广大会计人员的政治水平和思想道德意识。

（2）品德教育。品德教育主要包括会计职业道德观念教育、会计职业义务教育、会计职业荣誉教育、会计职业尊严教育和会计职业节操教育，目的是培养会计人员热爱祖国、爱岗敬业、勇于创新、不断进取的良好品德。教育的重点是引导会计人员自觉地应用会计职业道德规范指导和约束自身的行为，提高职业道德自律能力，最终形成良好的、稳定的道德品行。

（3）法制教育。会计人员是在会计法律制度的指导和约束下从事会计工作的，不仅承担法律责任，而且也享有法定权利。会计人员仅有良好的思想品德和勇于创新的精神是不足以成为一名合格的、称职的会计工作者的，还必须要熟悉会计法律、法规、政策，学会运用法律的手段处理会计事务。

3．通过会计人员的自我教育与修养进行会计职业道德教育

会计职业道德教育要取得成效，就不能脱离自我教育。通过自我教育、自我锻炼、自我修养，将会计职业道德规范转化为会计人员的内在品质，规范和约束自身会计行为，最终使会计人员在自我教育中得到升华。

会计人员自我教育的重要性表现在以下5个方面：

（1）有利于形成正确的会计职业道德认识。

（2）有利于进一步培养会计职业道德情感。

（3）锻炼坚强的会计职业道德意志。

（4）树立坚定的会计职业道德信念。

（5）能够养成良好的会计职业道德行为，从而凝结成会计职业道德品质。

会计人员自我教育的内容主要包括以下3个方面：

（1）职业义务教育。通过自我教育提高对本职工作社会责任的认识，使会计人员具有强烈的职业道德义务感，能做到在没有社会舆论压力，没有他人监督的情况下，都能很好地履行自己应尽的职业道德义务。同时，会计人员职业道德义务只有被会计人员无私地、自愿地接受，并同自己在工作中对社会、同事等个人道德责任感有机地结合起来，才能真正成为会计人员职业道德义务。

（2）职业荣誉教育。所谓荣誉，就是指人们履行了社会义务之后应当得到的道德上的褒奖和赞许。职业荣誉包括两个方面的含义：一是指一定阶段、一定社会用以评价各种职业价

值的尺度；二是指职工对履行职业道德义务会计价值的自我意识。对于会计人员来说，个人荣誉的大小是由其履行职业道德责任的成绩决定的，并且这种荣誉是公正的、科学的、合理的。通过职业荣誉教育，使会计人员能充分认识到本职工作的重要社会地位和真正的职业价值，从而培养对自己所从事职业的自尊心、自爱心和廉耻感，并使之逐渐发展成职业光荣感、责任感、幸福感。

（3）职业节操教育。节操也叫志气、气节，反映的是政治上和道德上的坚定性与坚韧性。讲会计职业节操，就是要不畏压力，不为利诱，在任何时候、任何情况下都要诚信为本，坚持准则，廉洁自律，严格把关，尽职尽责。

要达到会计人员职业道德自我教育的目的，需要借助正确的自我教育方法。会计人员自我教育的方法主要包括以下 4 个方面：

（1）自我解剖法。自我解剖法主要有两个方面；一是严肃评判、剖析自己在会计职业中存在的不足，对自己做出实事求是的评价，发扬成绩，纠正错误，尤其要认真找出自己的缺点、差距，并通过主观努力来加以改正；二是虚心听取别人的意见，对待别人的批评要态度诚恳，虚心接受。

（2）自重知省法。古人云“吾日三省吾身”，就是说每天要多次反省自己。自重自省要求通过注意自己的言行，反省自己的缺点，不断摒除杂念，严于自我剖析，逐步树立起正确的道德观念，培养高尚的道德品质，提高自己的精神境界。

（3）自警自励法。自警就是要随时警醒自己，告诫自己，对各种腐朽思想文化的影响要警钟长鸣。自励就是要以崇高的会计职业道德理想、信念激励自己，教育自己。

（4）自律慎独法。慎独是指在独立工作、无人监督时，仍能坚持自己的道德信念，依据一定的道德原则去行事，坚持准则，不做任何对国家、对社会、对他人不道德的事情。慎独既是一种道德修养方法，又是一种很高的道德境界。慎独的最基本特征是以高度自觉性为前提，要求会计人员在独立工作、无人监督的环境下，也能够严格按照会计职业道德规范行事。

【真题举例·多选题】

会计职业道德教育的途径（　　）。

A．在学历教育中进行职业道德教育

B．在会计继续教育中进行职业道德教育

C．利用国家强力实施会计职业道德教育

D．参加会计师职称与考试

『正确答案』AB

【真题举例·多选题】

下列关于会计职业道德教育内容说法错误的有（　　）。

A．普及会计职业道德基础知识，是会计职业道德教育的核心

B．会计职业道德规范教育是指，对会计人员开展以会计法律制度、会计职业规范为主要内容的教育

C．会计职业道德规范教育，是会计职业道德教育的基础

D．会计职业道德警示教育是为了提高会计人员的法律意识和会计职业道德观念

『正确答案』ABC

【真题举例·单选题】

下列各项中，会计职业道德教育的核心内容，并贯穿于会计职业道德教育始终的是（　　）。

A．职业道德规范教育　　B．职业道德观念教育

C．职业道德警示教育　　D．形势政策教育

『正确答案』A



5.5　会计职业道德建设

2014 年，A公司由于经营管理和市场方面的原因，经营业绩滑坡。为了获得配股资格，A公司的主要负责人张某便要求公司财务总监李某对该年度的财务数据进行调整，以保证公司的净资产收益率符合配股条件。李某组织公司会计人员王某以虚做营业额、隐瞒费用和成本开支等方法调整了公司财务数据。A公司根据调整后的财务资料，于 2015 年 10 月申请配股并获批准发行。

你如何看待张某、李某和王某的行为？

会计职业道德建设是一项复杂的系统工程，要抓好会计职业道德建设，关键在于加强和改善会计职业道德建设的组织和领导，并得到切实贯彻和实施。

5.5.1　对会计职业道德进行监督检查的方式

1．财政部门的监督

1）将会计执法检查与会计职业道德检查相结合

财政部门作为《会计法》的执行主体，可以依法对社会各单位执行会计法律制度情况及会计信息质量进行不同形式的检查或抽查。财政部门通过检查，一方面督促各单位严格执行会计法律法规，另一方面对各单位会计人员遵守会计职业道德情况进行检查和检验。

2）将会计专业技术资格考评、聘用与会计职业道德检查相结合

我国《会计专业技术资格考试暂行规定》及实施办法规定，报考初、中级资格的人员，应“坚持原则，具备良好的职业道德品质”。经审查发现有不遵循会计职业道德记录的报考人员，考试管理机构应取消其报名资格；高级会计师的考评不仅应应关注申报人员的学历条件、工作成绩及专业水平，而且应将会计职业道德考评作为一个重要内容。

会计职业道德考评主要有 3 种方式：

（1）在考试时增加职业道德方面的内容。

（2）在评审方面要对申报人的会计职业道德情况严格审查。

（3）规定一些关于会计职业道德规范的否决条款。

2．会计行业组织的自律

对于尚未违反会计法律制度，但违反会计职业道德的行为，在会计行业自律组织比较健全的情况下，可以由职业团体通过自律性监管，根据情节轻重程度采取通报批评、罚款、支

付费用、取消其会员资格、警告、退回向客户收取的费用、参加后续教育等方式，对违反会计职业道德规范的行为进行相应的惩罚。

3．会计法规的约束

《会计法》规定："对认真执行本法，忠于职守，坚持原则，做出显著成绩的会计人员，给予精神的或者物质的奖励。"因此，会计职业道德规范的贯彻与实施，既要对违反会计职业道德的行为进行惩戒，又要对自觉遵守会计职业道德规范的先进单位和个人进行表彰。对会计人员的表彰奖励应注意物质奖励和精神奖励有机结合，具体可以采用给予一定数额奖金、晋升工资、授予荣誉称号、颁发荣誉证书等方式，并通过公开刊物等大众媒体予以广泛宣传。

4．对会计从业资格证书的管理

将会计从业资格证书注册登记管理与会计职业道德检查相结合，这种检查主要有考核评价和建立持证人员诚信档案两种方式：前者将会计职业道德分为若干项目，通过一定的组织形式和组织程序，对会计人员的道德行为进行百分考核，考核的形式有自检、互检、明检、暗检等；后者通过会计人员信息管理系统，将会计人员执行会计法规制度和会计职业道德的情况，以及受到的奖惩情况记录在案，形成会计人员的诚信档案，不仅作为财政部门监管会计人员的依据，而且可以向用人单位和社会公众开放，从而督促、约束、激励会计人员严格自律，认真执行会计职业道德规范。

《会计从业资格管理办法》对违反《会计法》规定和违反职业道德的行为作了以下规定：

（1）参加会计从业资格考试舞弊的，由会计从业资格管理机构取消其该科目的考试成绩；情节严重的，取消其全部考试成绩。

（2）用假学历、假证书等手段得以免试考试科目并取得会计从业资格证书的，由会计从业资格管理部门撤销其会计从业资格。

（3）持证人员未按照《会计从业资格管理办法》规定办理注册、调转登记的，会计从业资格管理机构责令其限期改正；逾期不改正的，予以公告。

（4）持证人员有《会计法》第四十二条、第四十三条、第四十四条所列违法违纪情形之一，由会计从业资格管理机构按照《会计法》的规定予以处理并向社会公告。

【真题举例·多选题】

财政部门对会计职业道德监督检查的途径有（　　）。

A．会计法执法检查与会计职业道德检查相结合

B．会计从业资格证书注册登记管理与会计职业道德检查相结合

C．会计职业组织的行业自律

D．社会各界齐抓共管

『正确答案』AB

5.5.2　会计职业道德建设的组织与实施

会计职业道德建设作为一项系统工程，关键在于加强和改善对会计职业道德建设的组织与领导。各级财政部门、会计职业组织、企事业单位要充分认识到会计职业道德建设对于促进社会经济秩序健康发展的重要意义，积极探索会计职业道德建设组织与实施的制度和机制，

齐抓共管，保证会计职业道德建设的各项任务和要求的切实贯彻和实施。

1. 财政部门的组织与实施

《会计法》规定，县（市）级以上地方各级人民政府财政部门管理本行政区域内的会计工作；《注册会计师法》规定，财政部门对注册会计师、会计事务所和注册会计师协会进行监督指导。会计职业道德建设是会计管理工作的重要组成部分，应当列入财政部门管理会计工作和重要议事日程。财政部门组织、推动会计职业道德建设，主要是做好以下 6 个方面工作：

（1）应当以依法治国与以德治国的基本方略为指导，正确认识法治与德治的辩证关系，认识会计职业道德建设的重要意义，不能认为会计职业道德建设是"软任务"，可抓可放，可紧可松。

（2）应当把会计职业道德建设作为会计管理工作的一项十分重要的内容，负起组织和推动本地区会计职业道德建设的责任，常抓不懈，做到有计划、有步骤、有目标地开展各阶段的工作。要深入实际，调查研究，了解新情况，分析新问题，及时发现、总结和推广会计职业道德建设的新经验，在内容、形式、方法、手段和机制等方面积极创新，与时俱进，探索新的有效途径和实践形式，把本地区会计职业道德建设不断提高到新水平。

（3）应当从市场经济条件下会计管理工作的需要出发，转变观念、改进工作作风，提高服务意识，创造性地开展会计职业道德建设工作。会计管理工作者要以高度的责任感和事业心，适应新时期的要求，努力学习会计法律知识，不断提高自身的政策理论水平和服务质量，在工作中应求真务实，依法办事，廉洁奉公，勤政为民，率先垂范，以身作则，树立良好的会计职业道德风尚。

（4）要充分结合本地区的实际情况，加大宣传力度，制定切实可行的宣传方案，采取灵活多样的宣传形式，如举办会计职业道德演讲、论坛、竞赛、有奖征文等活动，积极发挥思想文化阵地在职业道德建设中的作用，牢牢把握正确的舆论导向，营造会计职业道德建设的良好氛围。

（5）应当在建立健全和贯彻实施会计法律、法规时，体现会计职业道德的具体要求。会计人员良好的职业道德的形成是一个长期、渐进的过程，离不开严明的规章制度。在建立会计法律制度时，要把思想引导与利益调节、精神鼓励与物质奖励统一起来，加强督促检查，严格考核奖惩，为会计职业道德建设提供有效的制度保障。

（6）应当根据会计法律制度，积极探索将会计职业道德建设与会计从业人员管理相结合的机制，并通过会计从业资格准入、考核、奖惩、培训、退出等制度，同时通过会计从业资格注册登记等手段，建立会计从业人员诚信档案。并在组织开展会计人员继续教育时，将会计职业道德作为一项重要内容，要通过组织一定学时的继续教育，使会计人员了解和掌握会计职业道德的主要内容。

2. 会计职业组织的自律与惩戒

会计职业组织起着联系会员与政府的桥梁作用，应充分发挥协会等会计职业组织的作用，改革和完善会计职业组织自律机制，有效发挥自律机制在会计职业道德建设中的应用。

1）设立职业道德委员会

借鉴国外通过会计职业组织实施职业道德约束的做法和经验，在注册会计师协会、会计学会、总会计师协会等职业组织中设立职业道德委员会，专司职业道德规范的制定、解释、

修订和实施之职。随着我国市场经济的发展，在会计职业组织中设立专门的职业道德委员会，配备一定的专职人员，同时聘请大量兼职专家的做法是必要的。例如，中国会计学会设立职业道德委员会的同时，各地会计学会也要设立职业道德委员会，其人员构成参照中国会计学会职业道德委员会。各省辖区内的涉及职业道德的案件由各省职业道德委员会负责处理，全国性的、跨省及重大案件交由中国会计学会职业道德委员会处理。对于省会计学会职业道德委员会处理存有异议者，可向中国会计学会职业道德委员会申请复议。

知识链接

中国会计学会（Accounting Society of China，简称“ASC”）成立于1980年1月，是财政部所属由全国会计领域各类专业组织，以及会计理论界、实务界会计工作者自愿结成的学术性、专业性、非营利性社会组织，是联系政府机构、工商界和学术界的桥梁和纽带，是会计精英就财务会计改革与实践进行交流的高层次平台。

中国会计学会在财政部领导的重视与支持下，围绕财政、会计工作的改革与发展，较好地发挥了理论先导、政策宣传、知识传播、发现人才的作用。中国会计学会以组织、推动会计理论和实务交流，建立和完善适应社会主义市场经济发展需要的、 具有国际影响力的会计理论与方法体系，向会员提供终身持续的专业化服务为目标。中国会计学会单位会员涵盖全国各省级会计管理机构、国有大中型企业、大专院校等，个人会员多在各自领域担任重要职务。



1．业务范围

（1）组织协调全国会计科研力量，开展会计理论研究和学术交流，促进科研成果的推广和运用。

（2）总结我国会计工作和会计教育经验。研究和推动会计专业的教育改革。

（3）编辑出版会计刊物、专著、资料。

（4）发挥学会的智力优势，开展多层次、多形式的智力服务工作，包括组织开展中高级会计人员培养 、会计培训和会计咨询与服务等。

（5）开展会计领域国际学术交流与合作。

（6）发挥学会联系政府与会员的桥梁和纽带作用，接受政府和其他单位委托，组织开展有关工作。

（7）其他符合学会宗旨的业务活动。

2．组织结构

中国会计学会下设有20个分会、12个专业委员会，主办有《会计研究》会刊和《会计最新动态》《会计研究动态》电子期刊。通过信息化和面授方式，为会员提供专业的培训和咨询；通过政产学研相结合的活动体系，为会员提供知识碰撞、经验交流、人脉拓展的平台。

作为一个非营利、全国性的会计专业组织，中国会计学会将继续立足中国会计改革与发展的实际，推动全国会计理论与实务界的交流与合作；同时又面向世界，增强中国与世界会计领域的对话与联系。

2）实施会计职业道德惩戒

会计职业组织实施的职业道德惩戒，其程序可以分为以下4个阶段：

第一阶段，调查、分析和确认事实。会计职业组织中的职业道德委员会根据报纸、杂志、电视等新闻媒介所发布的信息，政府部门的有关公告以及单位会计人员、注册会计师或其他单位及个人的投诉、举报等，进行立案调查。查明事实真相以后，就需对事实进行分析，确认这些事实是否具有违反职业道德规范的性质。

第二阶段，确定适用的规则条款。在确认事实的基础上，还需进一步分析适用职业道德规范的何种条款最为适宜。

第三阶段，做出决定。这是实施职业道德惩戒的决定性阶段，决定包含具体处罚类型、受处分的人员名单、所属单位、地址、事由等。此决定具有以下特点：一是具有强制性，是必须遵守执行的；二是必须形成正式的书面文件；三是具有稳定性，非经会计职业组织认可的正规程序不得随便加以改变；四是具有特定的格式。每一份决定都应包括案由、争议的事实和理由、认定的事实、理由及适用的规则条款、决定的处罚类型、有关人员署名、职业道德委员会印章等。

第四阶段，执行决定。这是运用职业道德规范处理具体职业道德案件的终结环节。执行决定必须注意以下方面：一是及时将职业道德委员会的决定通知有关会计人员本人及相关单位；二是由相关部门负责人执行决定；三是检查执行效果，应由职业道德委员会对执行决定情况进行后续检查，以保证执行效果。

3. 企事业单位的合理任用与督促

企事业单位要通过任用合格的会计人员，开展会计人员职业道德教育，建立和完善内部控制制度，形成内部约束机制，防范舞弊和经营风险，支持并督促会计人员遵循职业道德，依法开展会计工作。

4. 社会各界齐抓共管

加强会计职业道德建设，既是提高广大会计人员素质的一项基础性工作，又是复杂的社会系统工程；不仅是某一个单位、某一个部门的任务，而且是各地区、各部门、各单位的共同责任。正如《公民道德建设实施纲要》指出："推进公民道德建设，需要社会各方面的共同努力。"因此，加强会计职业道德建设，不仅各级党组织要管，而且各级机关、群众组织等也要管。只有重视和加强各级组织、广大群众和新闻媒体的监督作用，齐抓共管，形成合力，才能有效地搞好会计职业道德建设，更好地提高广大会计人员的思想道德素质。

各有关部门和单位要关心、支持会计职业道德建设，根据会计职业道德建设的规范要求，结合本系统、本行业（单位）特点，有针对性地制定具体的会计职业道德规范，并开展宣传教育，抓好督促落实工作。

5. 社会群众舆论监督

良好会计职业道德风尚的树立，离不开社会舆论的支持和监督。强化舆论监督，有利于在全社会形成诚实守信的氛围。要以新闻媒体为阵地，广泛开展会计职业道德的宣传教育，使社会各界了解会计职业道德规范的内容，促使良好的会计职业道德深入人心；要在全社会会计人员中倡导诚实守信为荣、失信为耻的职业道德意识，引导会计人员加强职业修养。通过会计职

业道德建设中正、反典型的宣传，弘扬正气，打击歪风；通过强化舆论监督，使各部门、行业、会计职业组织和社会各界积极行动起来，齐抓共管，共同把会计职业道德建设搞好。

【真题举例·多选题】

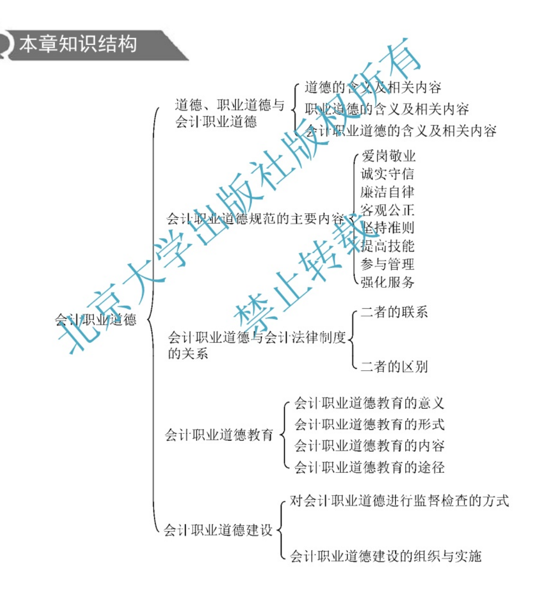
会计职业道德建设的组织与实施应依靠（　　）。

A．财政部门的组织与推动　　B．会计职业组织的行业自律

C．社会舆论监督形成良好的社会氛围　　D．公安局的监督检查

『正确答案』ABC

本章知识结构





模拟练习题

一、单选题

1. 下列关于会计职业道德的表述中，正确的是（　　）。

A. 相对于会计法律制度而言，会计职业道德是对会计从业人员行为的最低限度要求

B. 会计职业道德对于会计人员基本上是非强制执行的，具有很强的自律性

C. 会计职业道德具有强制性

D. 会计职业道德在时间和空间上，对会计人员的影响没有会计法律制度广泛、持久

2. 会计法律制度是由（　　）来保障实施。

A. 国家强制力　　B. 财政部门

C. 会计行业组织　　D. 其他相关机

3. “做老实人，说老实话，办老实事”，这句话体现的会计职业道德规范内容是（　　）。

A. 参与管理　　B. 诚实守信　　C. 爱岗敬业　　D. 提高技能

4. “对认真执行本法，忠于职守，坚持原则，做出显著成绩的会计人员，给予精神的或者物质的奖励”，作出这一规定的会计法律规范是（　　）。

A.《会计法》　　B.《会计基础工作规范》

C.《注册会计师法》　　D.《会计从业资格管理办法》

5. 下列会计职业道德规范中，要求会计人员熟悉国家法律、法规和国家统一的会计制度，始终按照法律、法规和国家统一的会计制度的要求实行会计核算，实施会计监督的是（　　）。

A. 廉洁自律　　B. 坚持准则　　C. 客观公正　　D. 提高技能

6. “理万金分文不沾”体现的会计职业道德是（　　）。

A. 参与管理　　B. 廉洁自律　　C. 提高技能　　D. 强化服务

7. 下列各项中，（　　）不属于会计职业道德教育的途径。

A. 会计学历教育　　B. 会计人员继续教育

C. 岗位职业道德继续教育　　D. 会计专业技术资格考试

8. 会计制度由（　　）来保障实施。

A. 财政部门　　B. 金融机构

C. 国家执法机关　　D. 会计行业组织

9. 下列各项关于会计职业道德和会计法律制度两者的区别的论述中，正确的是（　　）。

A. 会计法律制度具有很强的他律性，会计职业道德具有很强的自律性

B. 会计法律制度调整会计人员的外在行为，会计职业道德只调整会计人员的内心精神世界

C. 会计法律制度有成文规定，会计职业道德无具体的表现形式

D. 违反会计法律制度可能会受到法律制裁，违反会计职业道德只会受到道德谴责

10. 某广告公司为获得一项广告代理业务，向某公司的有关人员支付好处费 10 万元。公司市场部持公司董事长的批示到财务部领取该笔款项。财务部经理谢某认为该项支出不符合有关规定，但考虑到公司主要领导已做了批示，遂同意拨付款项。下列对谢某做法认定正确的是（　　）。

A. 谢某违反了客观公正的会计职业道德要求

B. 谢某违反了爱岗敬业的会计职业道德要求

C. 谢某违反了参与管理的会计职业道德要求

D. 谢某违反了坚持准则的会计职业道德要求

二、多选题

1. 下列各项中，体现会计职业道德关于“爱岗敬业”规范要求的有（　　）。

A. 忠于职守　　B. 尽职尽责　　C. 任劳任怨　　D. 认真负责

2. 某单位的会计人员李某的丈夫在一家私有电子企业任总经理，在其丈夫的多次请求下，李某将在工作中接触到的公司新产品研发计划及相关会计资料复印件提供给其丈夫，给公司造成了一定的损失，但尚未构成犯罪。李某违背了（　　）的会计职业道德。

A. 客观公正　　B. 诚实守信　　C. 廉洁自律　　D. 强化服务

3. 下列各项中，体现会计职业道德“客观公正”要求的有（　　）。

A. 依法办事　　B. 保持独立性　　C. 实事求是　　D. 不偏不倚

4. “提高技能”既是会计职业道德规范的基本要求，也是会计人员胜任本职工作的重要条件。下列各项中，属于会计技能的内容有（　　）。

A. 自动更新知识能力　　B. 会计实务能力

C. 职业判断能力　　D. 沟通交流能力

5. 以下关于会计职业道德的描述中，不正确的有（　　）。

A. 会计职业道德涵盖了人与人、人与社会、人与自然之间的关系

B. 会计职业道德与会计法律制度两者在性质上一样

C. 会计职业道德规范的全部内容归纳起来就是廉洁自律与强化服务

D. 会计职业道德不调整会计人员的外在行为

6. 《会计基础工作规范》规定：“（　　）应当定期检查会计人员遵守职业道德的情况，并作为会计人员晋升、晋级、聘任专业职务、表彰奖励的重要考核依据。”

A. 财政部门　　B. 业务主管部门

C. 各单位　　D. 各级政府

7. 会计人员违反职业道德，情节严重的，不能吊销其会计从业资格证书的是（　　）。

A. 工商行政管理部门　　B. 人事管理部门

C. 财政部门　　D. 会计行业组织

8. 会计职业道德与会计法律制度的联系有（　　）。

A. 两者在作用上相互补充、相互协调

B. 两者在内容上相互渗透、相互重叠

C. 两者在地位上相互转化、相互吸收

D. 两者性质相同

9. 对于会计职业和会计工作而言，“公正”主要包括（　　）。

A. 会计准则、制度要公正

B. 执行会计准则、制度的人要公正

C. 注册会计师在进行审计鉴证时应以超然独立的姿态，进行公平公正的判断和评价

D. 单位负责人要公正

10. 下列各项中，能体现“提高技能”这一会计职业道德规范要求的有（　　）。

A. 安心工作，任劳任怨　　B. 勤学苦练，刻苦钻研

C. 不断进取，精益求精　　D. 忠于职守，尽职尽责

三、判断题

1. 服务群众就是会计职业道德的归宿。 （ ）

2. 会计职业道德允许个人和各经济主体获取合法的自身利益，但反对损害国家和社会公众利益而获取违法利益。 （ ）

3. 会计人员在工作中“懒”“惰”“拖”的不良习惯和作风，是会计人员违背会计职业道德规范中诚实守信的具体体现。 （ ）

4.“吃了人家的嘴软，拿了人家的手短”从反面说明了会计职业道德中客观公正的重要性。 （ ）

5. 有违反《会计法》的行为，同时也一定是违反了会计职业道德要求的行为。 （ ）

6. 会计职业道德与会计法律制度具有相同的调整对象，但是承担着不同的使命。 （ ）

7. 全面加强会计职业道德建设，提高会计人员道德素质，是一项重大而紧迫的任务。 （ ）

8. 当单位利益与社会公共利益发生冲突时，会计人员应首先考虑单位利益，然后再考虑社会公众利益。 （ ）

9. 会计人员遵守会计职业道德情况是会计人员晋升、晋级、聘任会计专业职务、表彰奖励的主要考核依据。 （ ）

10. 在会计工作中一定要提供上乘的服务质量，不管服务主体提供什么样的要求，会计人员都要尽量满足服务主体的需要。 （ ）

本章实训

1．实训目的

通过实训，使学生熟悉、掌握会计职业道德的内容并加深理解，使其养成严谨的工作作风，逐步培养诚信的职业道德观。

2．实训内容

案例一：2015年2月3日，A会计师事务所的注册会计师张某接到好朋友李某的电话，说有一个亲戚开办的B高科技公司2014年度的会计报表拟委托会计师事务所审计，正在寻找合适的会计师事务所。李某希望张某能够承接对该公司的审计。张某听后认为一方面受朋友所托，另一方面也认为开拓了一个新客户，于是非常爽快地答应了，同时他考虑该项业务的复杂性和特殊性，除按规定标准收取审计费外，另在业务约定中提出增加2万元赶工费。并于2015年2月6日亲自带领审计小组到B高科技公司实施审计。

B高科技公司属于私营公司，主营计算机软件开发，兼营计算机硬件、配件等，自开业以来业务发展很好，但从没有接受过注册会计师审计。注册会计师张某是A会计师事务所的出资人之一，业务专长是对工业企业，尤其是国有工业企业进行会计报表审计。

讨论下列问题：

（1）A会计师事务所在承接此项业务委托时，应考虑哪些因素以有效防止审计风险？

（2）对照国际会计师联合会发布的《中国注册会计师职业道德守则》所规定的职业会计师为实现职业目标应遵守的基本原则，诚信会计师事务所张某承接此项业务是否合适？为什么？

（3）根据《中国注册会计师职业道德规范指导意见》，可能影响损害注册会计师独立性的应当回避的事项有哪几种？

案例二：2002 年 11 月 19 日，朱镕基同志在第 16 届世界会计师大会闭幕式上的演讲时指出“在现代市场经济中，会计师的执业准则和职业道德极为重要。诚信是市场经济的基石，也是会计执业机构和会计人员安身立命之本”。

讨论下列问题：

（1）请结合近年来国内外出现的会计造假事件，谈谈你对这段话的理解。

（2）简述会计职业道德规范的主要内容。

（3）为什么说“诚信是市场经济的基石，也是会计执业机构和会计人员安身立命之本”？



附录　相关法律、法规汇总

法律、法规全称	本书中名称	二维码	法律、法规全称	本书中名称	二维码
中华人民共和国会计法	会计法		人民币银行结算账户管理办法	人民币银行结算账户管理办法	
中华人民共和国注册会计师法	注册会计师法		现金管理暂行条例	现金管理暂行条例	
总会计师条例	总会计师条例		信用卡业务管理办法	信用卡业务管理办法	
企业财务会计报告条例	企业财务会计报告条例		中华人民共和国企业所得税法	企业所得税法	
会计从业资格管理办法	会计从业资格管理办法		中华人民共和国个人所得税法	个人所得税法	
会计基础工作规范	会计基础工作规范		中华人民共和国海关法	海关法	
中华人民共和国立法法	立法法		中华人民共和国进出口关税条例	进出口关税条例	
财政部门实施会计监督办法	财政部门实施会计监督办法		中华人民共和国增值税暂行条例	增值税暂行条例	
代理记账管理办法	代理记账管理办法		中华人民共和国税收征收管理法实施细则	税收征收管理法实施细则	
企业会计准则——基本准则	企业会计准则——基本准则		税务登记管理办法	税务登记管理办法	
企业会计准则第1号——存货	企业会计准则第1号——存货		中华人民共和国发票管理办法	发票管理办法	
企业会计制度	企业会计制度		个体工商户建账管理暂行办法	个体工商户建账管理暂行办法	
会计档案管理办法	会计档案管理办法		中华人民共和国消费税暂行条例	消费税暂行条例	

续表

法律、法规全称	本书中名称	二维码	法律、法规全称	本书中名称	二维码
会计专业职务试行条例	会计专业职务试行条例		中华人民共和国预算法	预算法	
中华人民共和国税收征收管理法	税收征收管理法		中华人民共和国预算法实施条例	预算法实施条例	
中华人民共和国审计法	审计法		国务院关于加强预算外资金管理的决定	国务院关于加强预算外资金管理的决定	
中华人民共和国商业银行法	商业银行法		预算外资金管理实施办法	预算外资金管理实施办法	
中华人民共和国证券法	证券法		中华人民共和国政府采购法	政府采购法	
中华人民共和国刑法	刑法		政府采购信息公告管理办法	政府采购信息公告管理办法	
金融企业会计制度	金融企业会计制度		政府采购货物和服务招标投标管理办法	政府采购货物和服务招标投标管理办法	
支付结算办法	支付结算办法		公民道德建设实施纲要	公民道德建设实施纲要	
中华人民共和国票据法	票据法		会计专业技术资格考试暂行规定	会计专业技术资格考试暂行规定	
票据管理实施办法	票据管理实施办法		中国注册会计师职业道德守则	中国注册会计师职业道德守则	
银行卡业务管理办法	银行卡业务管理办法		中国注册会计师职业道德规范指导意见	中国注册会计师职业道德规范指导意见	

注：1. 以上法律、法规按照在书中出现先后顺序排列。

2. 查看以上法律、法规全文，请扫后面的二维码。